



О внесении изменений и дополнений в Положение "О кредитных товариществах"

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 декабря 1997 г. N 408. Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 21.01.1998 г. N 63. 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 нормативно-правовой базы деятельности кредитных товариществ в Республике Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить изменения и дополнения в Положение V970351_ "О кредитных товариществах", утвержденное Правлением 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. Юридическому департаменту (Уртембаев А.К.) совместно с департаментом банковского надзора (Абдулина Н.К.) зарегистрировать в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящее Постановление и изменения и дополнения в Положение "О кредитных товариществах".

3. Департаменту банковского надзора (Абдулина Н.К.) довести настоящее Постановление и изменения и дополнения в Положение "О кредитных товариществах" до сведения областных (Главного Алматинского территориального) управлений (филиалов) Национального Банка Республики Казахстан и банков второго уровня.

4. Контроль за исполнением настоящего Постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Сайденова А.Г.

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка

У Т В Е Р Ж Д Е Н Ы
Постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан

от 4 декабря 1997 г. N 408

**Изменения и дополнения
в Положение "О кредитных товариществах",
утвержденное Постановлением Правления
Национального Банка Республики Казахстан
N 106 от 12 апреля 1997 года**

1. В преамбуле Положения слова "одного из видов небанковских финансовых учреждений" заменить словами "организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций".

2. По тексту Положения и приложений к нему слова "фонда", "фонд", "фонде" заменить соответственно словами "капитала", "капитал", "капитале".

3. В пункте 6 исключить слово "банков".

4. Абзац первый пункта 9 изложить в следующей редакции:
"Минимальный размер уставного капитала устанавливается Правлением Национального Банка".

5. В подпункте а) пункта 13 слово "банка" заменить словами "кредитного товарищества".

6. В пункте 16:

в абзаце первом слово "лицо:" заменить словами "лицо, не удовлетворяющее требованиям статьи 20 Указа Президента Республики Казахстан, имеющего силу Закона, "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан";
абзацы второй, третий и четвертый исключить.

7. В пункте 21:

дополнить абзацами первым и вторым следующего содержания:
"Решение о выдаче разрешения на открытие кредитного товарищества принимается заместителем Председателя Национального Банка, курирующим Департамент банковского надзора.

Национальный Банк ведет учет выданных (возвращенных) разрешений на открытие кредитного товарищества";
абзац первый считать абзацем третьим.

8. В пункте 24 слова "и драгметаллами" исключить.

9. В пункте 26:

абзац первый изложить в следующей редакции:
"Для преобразования в кредитное товарищество банк вправе обратиться в Национальный Банк с ходатайством о выдаче разрешения на проведение реорганизации. Ходатайство банка о выдаче разрешения на проведение реорганизации должно быть рассмотрено Национальным Банком в течение одного месяца";

в абзаце втором слова "должны прилагаться возвращаемые лицензии на проведение банковских операций и" заменить словами "должен прилагаться";

дополнить абзацем третьим следующего содержания:

"После получения разрешения на проведение реорганизации банк в сроки, согласованные с Национальным Банком, но не превышающие шести месяцев с даты выдачи разрешения обязан обеспечить возврат депозитов юридическим и физическим лицам, всех выданных указанным лицам кредитов и заемных средств, завершить операции, осуществляемые банком и не предусмотренные п

. 29 настоящего Положения.

Данное требование не распространяется на:

- депозиты участников кредитного товарищества;
- ссуды, выданные участникам кредитного товарищества;
- л и з и н г ;

- кредиты, предоставленные им в виде овердрафта, факторинга, форфейтинга участникам кредитного товарищества."

10. Пункт 28 дополнить вторым абзацем следующего содержания:

"Учредители обязаны обратиться в Национальный Банк с ходатайством о выдаче лицензии не позднее десяти дней после государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан в качестве кредитного товарищества".

11. В пункте 29:

в подпункте а) после слова "обмен," дополнить словом "сортировка,";
в подпункте д) после слов "клиринговые операции" дополнить словами "для участников кредитного товарищества";

подпункт ж) изложить в следующей редакции:

"ж) прием депозитов юридических и физических лиц - участников кредитного товарищества;"

дополнить подпунктом з) следующего содержания:

"з) осуществление расчетов по поручению участников кредитного товарищества по их банковским счетам."

12. В пункте 30 слова "Ссудные и переводные операций" заменить словами "Банковские и иные операции, предусмотренные действующим банковским законодательством".

13. В пункте 32:

в абзаце первом слова "Общие условия проведения" заменить словами "Правила об общих условиях проведения";

в подпункте б) слова "процентных ставок" заменить словами "ставок вознаграждения (интереса)";

в подпункте в) слово "процентов" заменить словами "вознаграждения (интереса)".

14. Пункт 34 изложить в следующей редакции:

"34. Требования по классификации активов и условных обязательств и расчету провизий (провизий) по ним применяются к кредитным товариществам в порядке, установленном для банков."

15. Пункты 37, 38, 39, 40, 41 и 42 изложить в следующей редакции:

"37. При нарушении кредитным товариществом норм действующего банковского законодательства, требований настоящего Положения и других нормативных правовых актов Национального Банка к нему могут быть применены санкции. В качестве санкций Национальный Банк вправе применить к кредитному товариществу следующие меры:

а) наложение и взыскание штрафа по основаниям, установленным законодательными актами Республики Казахстан;

б) приостановление либо аннулирование лицензии по основаниям, установленным настоящим Положением;

в) отстранение от выполнения служебных обязанностей руководящих работников кредитного товарищества, кроме Председателя и членов Наблюдательного совета (в случае создания кредитного товарищества в форме акционерного общества), до рассмотрения этого вопроса соответствующим органом кредитного товарищества на основании достаточных данных для признания действий указанного руководящего работника (работников) кредитного товарищества несоответствующими требованиям действующего законодательства.

38. Приостановление либо аннулирование лицензий на проведение всех или отдельных банковских операций производится по любому из следующих оснований:

а) несоблюдение в процессе деятельности кредитного товарищества требований настоящего Положения;

б) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) ненадлежащее исполнение договорных обязательств по проводимым кредитным товариществом операциям;

в) несоблюдение обязанности по раскрытию общих условий проведения кредитным товариществом операций, установленной настоящим Положением;

г) непредставление Национальному Банку или представление заведомо недостоверной отчетности и сведений;

д) нарушение нормативных правовых актов Национального Банка либо невыполнение его письменных предписаний;

е) осуществление кредитным товариществом операций, выходящих за пределы его правоспособности, установленной настоящим Положением, уставом кредитного товарищества и лицензией;

ж) принятием судом решения о прекращении деятельности кредитного

т о в а р и щ е с т в а .

Национальный Банк приостанавливает либо аннулирует лицензии на проведение всех либо отдельных банковских операций в зависимости от характера нарушения. Аннулирование лицензии является основанием для перерегистрации или прекращения деятельности кредитного товарищества.

39. Отзыв разрешения на открытие кредитного товарищества производится по любому из следующих оснований:

а) обнаружение в течение одного года со дня государственной регистрации юридического лица в качестве кредитного товарищества недостоверности сведений, на основании которых было выдано разрешение;

б) неполучение лицензии в течение одного года со дня государственной регистрации юридического лица в качестве кредитного товарищества;

в) неоплата объявленного уставного капитала в течение одного года после государственной регистрации юридического лица в качестве кредитного товарищества;

г) нарушение условий деятельности, предусмотренных действующим законодательством для юридического лица, зарегистрированного в качестве кредитного товарищества;

д) решение кредитного товарищества о добровольном прекращении своей деятельности путем реорганизации либо ликвидации.

Решение Правления Национального Банка об отзыве разрешения на открытие кредитного товарищества является основанием для перерегистрации или прекращения деятельности юридического лица.

40. Кредитное товарищество может быть ликвидировано:

а) по решению его учредителей (акционеров), при наличии разрешения Национального Банка (добровольная ликвидация);

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

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

42. Запрещается вмешательство в любой форме государственных органов и их должностных лиц в деятельность кредитного товарищества, кроме случаев, прямо предусмотренных законодательством Республики Казахстан".

16. Наименование раздела "V. Заключительные положения" изложить в следующей редакции: "VI. Заключительные положения".

17. Пункт 44 дополнить словами "кроме случаев, когда кредитные товарищества или государство принимают на себя такую ответственность."

18. В пункте 45 слова "пунктов 1-3 статьи 17, статей 22, 40" заменить словами

"пункта 2 статьи 8, статей 18, 22, 40".

19. В Приложении N 1 слова "КРЕДИТНЫМИ ТОВАРИЩЕСТВАМИ" заменить словами "КРЕДИТНЫМ ТОВАРИЩЕСТВОМ".

З а м е с т и т е л ь

Председателя Национального Банка

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