



О Правилах о кредитных товариществах

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 апреля 1997 г. N 106. Зарегистрирован в Министерстве юстиции 14 августа 1997 г. N 351. Утратило силу - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 380 (V032589) (вводится в действие с 1 января 2004 года)

< * >

Сноска. Наименование постановления в новой редакции - постановлением Правления Национального Банка РК от 1 августа 2002 г. N 280 V021968_ .

В целях совершенствования нормативно-правовой базы деятельности организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Правила о кредитных товариществах и ввести его в действие с д н я у т в е р ж д е н и я . < * >

Сноска. Пункт 1 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 1 августа 2002 г. N 280 V021968_ .

2. С момента введения в действие настоящего постановления признать утратившим силу Временное положение о кредитных товариществах, утвержденное Правлением Национального Банка Республики Казахстан (Постановление N 180 от 19 октября 1995 года). < * >

Сноска. Пункт 2 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 1 августа 2002 г. N 280 V021968_ .

3. Департаменту банковского надзора (Абдулина Н.К.) довести настоящее Постановление до сведения областных (Главного Алматинского территориального) управлений Национального Банка Республики Казахстан, обязав их довести вышеназванное постановление до сведения кредитных т о в а р и щ е с т в . < * >

Сноска. Пункт 3 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 1 августа 2002 г. N 280 V021968_ .

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

Председатель

У т в е р ж д е н о
Постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан

от 12 апреля 1997 г. N 106

Правила о кредитных товариществах <*>

Сноска. По тексту Правил и приложений к ним слова "фонда", "фонд", "фонде" заменены соответственно словами "капитала", "капитал", "капитале" согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 4.12.97г. N 408. В названии и тексте Правил заменены слова - постановлением Правления Нацбанка от 21 и ю н я 1 9 9 9 г . N 1 3 6 V 9 9 0 8 1 9 _ ;

по всему тексту слова "Указом Президента Республики Казахстан, имеющим силу Закона, "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", "Указа Президента Республики Казахстан, имеющего силу Закона, "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" заменены словами "Законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", "Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" - постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 305 V011691_ .

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан Z952444_ "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан (далее - Закон)" и определяют правовой статус, порядок создания, лицензирования, регулирования и прекращения деятельности кредитных т о в а р и щ е с т в . < * >

Сноска. Преамбула - в редакции постановления Правления Нацбанка РК от 21.06.99 г. N 136 V990819_ ; с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 1 августа 2002 г. N 280 V021968_ .

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Правила устанавливают общие условия деятельности кредитных товариществ, полномочия Национального Банка Республики Казахстан (далее - Национальный Банк), порядок создания и прекращения деятельности кредитных товариществ, перечень выполняемых ими банковских операций, особенности регулирования и контроля за их деятельностью. <*>

Сноска. В пункт 1 внесены изменения - постановлением Правления Нацбанка от 21 июня 1999 г. N 136 V990819_ .

2. Кредитное товарищество - юридическое лицо, не являющееся банком, образованное в результате добровольного объединения юридических и/или физических лиц, с целью удовлетворения потребностей в финансовой помощи

путем аккумуляции свободных денег его участников и осуществляющее свою деятельность на основании лицензии Национального Банка на проведение отдельных видов банковских и иных операций.

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.

Сельское кредитное товарищество - юридическое лицо, осуществляющее отдельные виды банковских операций, образованное в результате добровольного объединения юридических и/или физических лиц путем аккумуляции 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.

Сноска. Пункт 2 - в редакции постановления Правления Нацбанка РК от 21.06.99 г. N 136 V990819_ ; с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 20 июля 2000 года N 302 V001235_ .

3. Деятельность кредитных товариществ регулируется Законом Республики Казахстан, другими законодательными и нормативными правовыми актами Национального Банка, а также настоящими Правилами.

Сноска. В пункт 3 внесены изменения - постановлением Правления Нацбанка от 21 июня 1999 г. N 136 V990819_ ; в новой редакции - постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 305 V011691_ ; с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 1 августа 2002 г. N 280 V021968_ .

4. Требования Закона применяются к кредитным товариществам в полном объеме за исключением тех случаев и особенностей, которые установлены для них настоящими Правилами и другими нормативными правовыми актами Национального Банка. < * >

Сноска. Пункт 4 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 1 августа 2002 г. N 280 V021968_ .

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. В случае преобразования банка в кредитно-депозитное товарищество, последнее создается в организационно-правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью. < * >

Сноска. Пункт 5 - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 20 июля 2000 года N 302 V001235_ ; с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 305 V 0 1 1 6 9 1 _ .

6. Участниками кредитного товарищества могут быть физические и юридические лица (резиденты и нерезиденты), за исключением органов представительной, исполнительной и судебной власти, государственных предприятий и организаций, более пятидесяти процентов уставного капитала которых принадлежит государству, а также юридических лиц, имеющих статус компаний, зарегистрированных в оффшорной зоне в соответствии с законодательством государства его регистрации. Количество участников кредитного товарищества в зависимости от его организационно-правовой формы должно соответствовать требованиям законодательства Республики Казахстан.

Государственные предприятия, а также акционерные общества, более пятидесяти процентов уставного капитала которых принадлежит государству, могут быть участниками сельских кредитных товариществ только с согласия государства в лице уполномоченного им органа. < * >

Сноска. Пункт 6 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлениями Правления Нацбанка РК от 4.12.97г. N 408; от 21 июня 1999 г. N 136 V990819_ ; постановлением Правления Нацбанка РК от 20 июля 2000 года N 302 V001235_ ; постановлением Правления Нацбанка РК от 13 октября 2000 года N 393 V 0 0 1 2 9 5 _ .

7. Кредитные товарищества не вправе создавать филиалы, представительства и дочерние товарищества как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами.

8. Национальный Банк является единственным лицензиаром на территории Республики Казахстан, уполномоченным на выдачу лицензии кредитным

товариществам по установленной им форме (Приложение N 1).

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

Участники кредитного товарищества обязаны оплачивать взносы в уставный капитал исключительно деньгами. Оплата уставного капитала кредитного товарищества производится в порядке, предусмотренном ст.16 Закона.

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

Сноска. Пункт 9 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлениями Правления Нацбанка РК от 4.12.97г. N 408; от 21 июня 1999 г. N 136 V990819_ ; постановлением Правления Нацбанка РК от 20 июля 2000 года N 302 V001235_ ; постановлением Правления Национального Банка РК от 1 августа 2002 г. N 280 V021968_ .

II. СОЗДАНИЕ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ТОВАРИЩЕСТВ

10. Кредитное товарищество создается на основании учредительного договора и действует в соответствии со своим уставом и лицензией, выданной Н а ц и о н а л ь н ы м Б а н к о м .

11. Учредительные документы составляются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

В учредительном договоре должны быть указаны условия выхода участников из кредитного товарищества, в том числе обязанность участника предупредить о своем выходе остальных участников не менее чем за 6 месяцев.

Внесение изменений и дополнений в учредительные документы кредитного товарищества осуществляется в порядке, определенном действующим банковским законодательством.

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

Сноска. Пункт 12 - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 20 июля 2000 года N 302 V001235_ .

13. Для получения разрешения на открытие кредитного товарищества юридические и/или физические лица должны представить в Национальный Банк с л е д у ю щ и е д о к у м е н т ы :

1) заявление о выдаче разрешения на открытие кредитного товарищества по ф о р м е П р и л о ж е н и я N 2 ;

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

русском и государственном 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 десять процентов, заверенные уполномоченными аудиторскими организациями (аудиторами), а также балансовые отчеты и отчеты о результатах финансово-хозяйственной деятельности за последний отчетный квартал, подписанные первым руководителем, главным бухгалтером и заверенные печатью организации, являющейся учредителем, доля которого в уставном капитале кредитного товарищества равна или превышает десять процентов;

6) *(подпункт исключен - постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 305 V011691_)*.

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. < * >

Сноска. Пункт 13 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлениями Правления Нацбанка РК от 4.12.97г. N 408; от 21 июня 1999 г. N 136 V990819_ ; в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 20 июля 2000 года N 302 V001235_ ; с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 305 V011691_ .

13-1. Заявление о выдаче разрешения на открытие кредитного товарищества с приложением всех документов, предусмотренных пунктом 13 настоящих Правил, должно быть рассмотрено Национальным Банком в течение одного месяца со дня его приема. < * >

Сноска. Правила дополнены новым пунктом 13-1 - постановлением

Правления Национального Банка РК от 1 августа 2002 г. N 280 V021968_ .

14. Руководящими работниками кредитного товарищества являются председатель совета директоров, председатель правления (директор), главный бухгалтер .

Сноска. Пункт 14 - в редакции постановления Правления Нацбанка РК от 21 июня 1999 г. N 136 V990819_ .

15. Руководящие работники кредитного товарищества должны соответствовать минимальным требованиям, установленными пунктами 16-17 настоящих Правил .

16. Признается несоответствующим занимаемой должности или не может быть назначено на должность председателя правления (директора), председателя совета директоров, главного бухгалтера кредитного товарищества лицо, не удовлетворяющее требованиям статьи 20 Закона. <*>

Сноска. Пункт 16 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлениями Правления Нацбанка РК от 4.12.97г. N 408; от 21 июня 1999 г. N 136 V990819_ ; постановлением Правления Национального Банка РК от 1 августа 2002 г. N 280 V021968_ .

17. Председатель совета директоров, председатель правления (директор), главный бухгалтер кредитного товарищества назначаются (избираются) на должности с согласия Национального Банка.

Перечисленные работники не могут исполнять свои обязанности до получения согласия Национального Банка свыше трех месяцев.

Кредитное товарищество вправе предоставить право второй подписи в документах с образцами подписей и оттиска печати, лицам, не относящимся к категории руководящих работников.

Сноска. В пункт 17 внесены изменения - постановлением Правления Нацбанка от 21 июня 1999 г. N 136 V990819_ .

18. Отказ в выдаче разрешения на открытие кредитного товарищества производится по любому из следующих оснований:

1) несоответствие учредительных документов кредитного товарищества действующему законодательству;

2) несоответствие наименования кредитного товарищества требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан;

3) несоответствие размера, состава и структуры уставного капитала кредитного товарищества требованиям действующего законодательства;

4) неустойчивость финансового положения учредителей кредитного товарищества ;

5) несоответствие кандидатов на руководящие должности кредитного товарищества минимальным требованиям, установленным пунктом 16

н а с т о я щ и х

П р а в и л ;

б) несоблюдение требований пункта 6 настоящих Правил. <*>

Сноска. Пункт 18 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 305 V011691_ .

19. Национальный Банк обязан письменно уведомить заявителя об основаниях отказа в выдаче разрешения.

20. Выдача разрешения на открытие кредитного товарищества в случае несоблюдения условий пунктов 9, 13-17 настоящих Правил не допускается.

21. Решение о выдаче разрешения на открытие кредитного товарищества принимается Советом Директоров Национального Банка по представлению подразделения Национального Банка, осуществляющего банковский надзор.

Национальный Банк ведет реестры выданных и возвращенных разрешений на открытие кредитного товарищества, а также выданных, приостановленных и отозванных лицензий .

Учредители обязаны обратиться в органы юстиции для государственной регистрации кредитного товарищества не позднее одного месяца со дня получения разрешения Национального Банка на открытие кредитного товарищества . < * >

Сноска. Пункт 21 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлениями Правления Нацбанка РК от 4.12.97г. N 408; от 21 июня 1999 г. N 136 V990819_ ; постановлением Правления Нацбанка РК от 20 июля 2000 года N 302 V001235_ ; постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 305 V011691_ .

22. Для получения лицензии на проведение отдельных видов банковских операций (далее - "лицензия"), заявитель должен:

1) выполнить все организационно-технические мероприятия, в том числе подготовить помещение и оборудование, соответствующие нормативным требованиям Национального Банка, предъявляемым к банкам второго уровня, а также нанять персонал соответствующий квалификации.

2) оплатить 100 процентов уставного капитала кредитного товарищества;

3) представить Правила об общих условиях проведения операций, внутренние правила кредитного товарищества.

Сноска. В пункт 22 внесены изменения - постановлением Правления Нацбанка от 21 июня 1999 г. N 136 V990819_ ; постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 305 V011691_ .

22-1. Кредитное товарищество осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением о внутренней кредитной политике, политикой бухгалтерского учета, а также Правилами об общих условиях проведения операций, которые утверждаются его уполномоченным органом и

представляются в Национальный Банк. <*>

Сноска. Дополнены пунктом 22-1 - постановлением Правления Нацбанка от 21 июня 1999 г. N 136 V990819_ ; с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 305 V011691_ ; постановлением Правления Национального Банка РК от 1 августа 2002 г. N 280 V 0 2 1 9 6 8 _

23. Заявление о выдаче лицензии должно быть рассмотрено Национальным Банком в течение одного месяца со дня его приема, с приложением всех необходимых документов.

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.

Проверка технической готовности помещения кредитного товарищества производится территориальным филиалом Национального Банка на основании письменного ходатайства кредитного товарищества. <*>

Сноска. Пункт 24 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 4.12.97г. N 408; в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 20 июля 2000 года N 302 V001235_ ; с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 1 августа 2002 г. N 280 V021968_

24-1. При утере лицензии кредитное товарищество имеет право на получение дубликата. Национальный Банк в течение десяти календарных дней производит выдачу дубликата лицензии по письменному заявлению кредитного товарищества. При этом кредитное товарищество уплачивает лицензионный сбор.

Переоформление лицензии кредитного товарищества Национальным Банком производится на основании его письменного заявления и документа, подтверждающего уплату лицензионного сбора за переоформление лицензии, в течение десяти рабочих дней с момента их получения.

Под переоформлением лицензии следует понимать замену ранее выданной лицензии по основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан. <*>

Сноска. Правила дополнены новым пунктом 24-1 - постановлением Правления Национального Банка РК от 1 августа 2002 г. N 280 V021968_

25. Отказ в выдаче лицензии производится в случае несоблюдения любого из требований, установленных пунктом 22 настоящих Правил.

При отказе в выдаче лицензии на проведение банковских операций заявителю

дается мотивированный ответ в письменной форме с указанием причин отказа.

Сноска. В пункт 25 внесены изменения - постановлением Правления Нацбанка от 21 июня 1999 г. N 136 V990819_ .

III. УСЛОВИЯ И ОСНОВАНИЯ ПРЕОБРАЗОВАНИЯ БАНКА В КРЕДИТНОЕ ТОВАРИЩЕСТВО

26. 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 **о д н о г о м е с я ц а .**

К ходатайству, помимо документов, перечисленных в п. 3 ст. 60 Закона должен прилагаться бухгалтерский баланс банка на последнюю отчетную дату.

После получения разрешения на проведение реорганизации банк в сроки, согласованные с Национальным Банком, но не превышающие шести месяцев с даты выдачи разрешения, обязан обеспечить погашение своих обязательств, за исключением обязательств по депозитам юридических лиц-участников создаваемого кредитного товарищества, не превышающих суммы взносов данных участников в уставный капитал создаваемого кредитного товарищества.

< * >

Сноска. Пункт 26 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 4.12.97г. N 408; постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 305 V011691_ ; постановлением Правления Национального Банка РК от 1 августа 2002 г. N 280 V 0 2 1 9 6 8 _ .

27. Реорганизация банка в кредитное товарищество осуществляется в порядке , предусмотренном действующим законодательством, в том числе Законом.

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. <*>

Сноска. Пункт 27 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 20 июля 2000 года N 302 V001235_ ; постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 305 V011691_ ; постановлением Правления Национального Банка РК от 1 августа 2 0 0 2 г. N 2 8 0 V 0 2 1 9 6 8 _ .

28. Отзыв разрешения на открытие банка и отзыв его лицензии на проведение

банковских и иных операций, за исключением кассовых и переводных операций, производится (с указанием соответствующих оснований) с одновременной выдачей разрешения на открытие кредитного товарищества.

Лицензия реорганизуемого в кредитное товарищество банка исключительно на проведение кассовых и переводных операций действует до даты государственной регистрации реорганизуемого банка в качестве кредитного товарищества в органах юстиции.

С момента отзыва лицензии банка на проведение банковских и иных операций преобразуемый в кредитное товарищество банк не вправе осуществлять банковские и иные операции, за исключением кассовых и переводных операций.

В течение пяти календарных дней с даты государственной регистрации в органах юстиции преобразованное кредитное товарищество обязано вернуть в Национальный Банк лицензию на проведение банковских и иных операций и обратиться в течение срока, установленного законодательством Республики Казахстан, в Национальный Банк с ходатайством о выдаче лицензии. <*>

Сноска. Пункт 28 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 4.12.97г. N 408; постановлением Правления Нацбанка РК от 20 июля 2000 года N 302 V001235_ ; в новой редакции - постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 305 V011691_ ; с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 1 августа 2002 г. N 280 V021968_ .

IV. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. ПОЛНОМОЧИЯ КРЕДИТНОГО ТОВАРИЩЕСТВА И ЕГО УЧАСТНИКОВ

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

- 1) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- 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, выпущенных в

документарной форме, 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) осуществление лизинговой деятельности.

Кредитно-депозитное товарищество в форме товарищества с дополнительной ответственностью вправе осуществлять прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, не являющихся участниками товарищества, в размере не более суммы дополнительной ответственности его участников.

Кредитно-депозитное товарищество в форме товарищества с ограниченной ответственностью вправе осуществлять прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, не являющихся участниками товарищества, общая сумма которых не должна превышать пятидесяти процентов собственного капитала кредитно-депозитного товарищества. <*>

Сноска. Пункт 29 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлениями Правления Нацбанка РК от 4.12.97г. N 408; от 21 июня 1999 г. N 136 V990819_ ; в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 20 июля 2000 года N 302 V001235_ ; с изменениями и дополнениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 305 V011691_ .

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). <*>

Сноска. Раздел IV дополнен новым пунктом 29-1 согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 20 июля 2000 года N 302 V001235_ .

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. < * >

Сноска. Раздел IV дополнен новым пунктом 29-2 согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 20 июля 2000 года N 302 V001235_ .

30. Банковские и иные операции, предусмотренные действующим банковским законодательством кредитное товарищество осуществляет в национальной валюте Республики Казахстан - тенге. <*>

Сноска. Пункт 30 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 4.12.97г. N 408.

31. Кредитное товарищество может открывать корреспондентский счет в Национальном Банке, с его согласия, или в банках второго уровня.

32. Правила об общих условиях проведения операций должны быть утверждены советом директоров или высшим органом кредитного товарищества и содержать следующие сведения и процедуры:

- 1) предельные суммы и сроки предоставляемых кредитов;
- 2) предельные величины ставок вознаграждения (интереса) по кредитам;
- 3) условия выплаты вознаграждения (интереса) по кредитам;
- 4) ставки и тарифы за проведение банковских операций;
- 5) права и обязанности кредитного товарищества и его участников, их ответственность;

б) иные дополнительные условия. <*>

Сноска. Пункт 32 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлениями Правления Нацбанка РК от 4.12.97г. N 408; от 21 июня 1999 г. N 136 V990819_ ; постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 305 V011691_ .

33. Внутренние правила кредитного товарищества должны быть утверждены уполномоченным органом кредитного товарищества и определять:

- 1) структуру, задачи, функции и полномочия кредитного комитета и других структурных подразделений;
- 2) права и обязанности руководителей структурных подразделений;
- 3) полномочия должностных лиц и работников банка при осуществлении ими сделок от его имени и за его счет. <*>

Сноска. Пункт 33 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 305 V011691_ .

V. РЕГУЛИРОВАНИЕ И КОНТРОЛЬ. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ТОВАРИЩЕСТВ

34. Для обеспечения финансовой устойчивости и стабильной деятельности кредитных товариществ, защиты интересов их депозиторов Национальный Банк осуществляет регулирование деятельности кредитных товариществ путем установления пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению кредитными товариществами норм и лимитов.

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, в том числе ответственность за их нарушения, устанавливается отдельными нормативными правовыми актами Национального Банка .

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

Кредитные товарищества обязаны предоставлять в Национальный Банк любую информацию по его запросу, включая сведения о собственных средствах, в том числе и находящихся за пределами Республики Казахстан, произведенных и производимых ими операциях, размерах предоставленных и полученных кредитов и иные сведения . < * >

Сноска. Пункт 34 - в редакции постановления Правления Нацбанка от 21 июня 1999 г. N 136 V990819_ .

34-1. Кредитно-депозитное товарищество публикует годовой отчет, включая годовой баланс и отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности, по формам и в сроки, установленные Национальным Банком, после подтверждения аудиторской организацией (аудитором), соответствующей(им) требованиям пункта 4 статьи 19 Закона, достоверности представленных в них сведений и утверждения годового баланса и отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности общим собранием участников (акционеров) кредитного товарищества . < * >

Сноска. Раздел V дополнен пунктом 34-1 согласно постановлению Правления Нацбанка от 21 июня 1999 г. N 136 V990819_ ; с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 20 июля 2000 года N 302 V001235_ ; постановлением Правления Национального Банка РК от 1 августа 2002 г. N 280 V 0 2 1 9 6 8 _ .

35. Инспектирование деятельности кредитного товарищества производится Национальным Банком самостоятельно либо с привлечением других организаций .

36. Лица, осуществляющие инспектирование, несут ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе проверки деятельности кредитных товариществ и составляющих коммерческую тайну.

37. При нарушении кредитным товариществом норм действующего банковского законодательства, требований настоящих Правил 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:

- 1) наложение и взыскание штрафа по основаниям, установленным законодательными актами Республики Казахстан;
- 2) приостановление либо отзыв лицензии на проведение всех или отдельных банковских операций по основаниям, установленным статьей 48 Закона;
- 3) отстранение от выполнения служебных обязанностей руководящих работников кредитного товарищества, кроме председателя совета директоров (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. <*>

Сноска. Пункт 37 - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 4.12.97г. N 408. Внесены изменения - постановлением Правления Нацбанка от 21 июня 1999 г. N 136 V990819_ ; постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 305 V011691_ ; постановлением Правления Национального Банка РК от 1 августа 2002 г. N 280 V 0 2 1 9 6 8 _

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

- 1) несоблюдение в процессе деятельности кредитного товарищества требований настоящих Правил ;
- 2) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) ненадлежащее исполнение договорных обязательств по проводимым кредитным товариществом операциям ;
- 3) несоблюдение обязанности по раскрытию общих условий проведения кредитным товариществом операций, установленной настоящими Правилами ;
- 4) непредставление Национальному Банку или представление заведомо недостоверной отчетности и сведений ;
- 5) нарушение нормативных правовых актов Национального Банка либо невыполнение его письменных предписаний ;
- 6) осуществление кредитным товариществом операций, выходящих за пределы его правоспособности, установленной настоящими Правилами, уставом кредитного товарищества и лицензией ;
- 7) принятием судом решения о прекращении деятельности кредитного товарищества .

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. <*>

Сноска. Пункт 38 - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 4.12.97г. N 408; с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 305 V011691_ .

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

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

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

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

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

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

Решение Совета директоров Национального Банка об отзыве разрешения на открытие кредитного товарищества является основанием для перерегистрации или прекращения деятельности юридического лица. <*>

Сноска. Пункт 39 - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 4.12.97г. N 408; с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 305 V011691_ .

40. Кредитное товарищество может быть ликвидировано:

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

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

Сноска. Пункт 40 - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 4.12.97г. N 408; с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 305 V011691_ .

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

Сноска. Пункт 41 - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 4.12.97г. N 408.

42. Запрещается вмешательство в любой форме государственных органов и

их должностных лиц в деятельность кредитного товарищества, кроме случаев, прямо предусмотренных законодательством Республики Казахстан. <*>

Сноска. Пункт 42 - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 4.12.97г. N 408.

43. (Пункт 43 исключен - постановлением Правления Нацбанка от 21 июня 1999 г. N 136 V990819_).

VI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ <*>

Сноска. Название раздела VI - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 4.12.97г. N 408.

44. Кредитное товарищество не отвечает по обязательствам государства, равно как и государство не отвечает по его обязательствам, кроме случаев, когда кредитные товарищества или государство принимают на себя такую ответственность. < * >

Сноска. Пункт 44 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 4.12.97г. N 408.

45. Требование пункта 2 статьи 8, пункта 8 статьи 16, пункта 4 статьи 17, статей 18, 22, 40, подпунктов в), д) и ж) пункта 2 статьи 47, статей 62-67 Закона на кредитные товарищества не распространяются.

Положения статьи 42 Закона применяются к деятельности кредитных товариществ лишь в части установления Национальным Банком минимального размера собственного капитала, коэффициента лeverажа, максимального размера риска на одного заемщика, коэффициента ликвидности. <*>

Сноска. Пункт 45 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлениями Правления Нацбанка РК от 4.12.97г. N 408; от 21 июня 1999 г. N 136 V990819_ ; постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 305 V011691_ ; постановлением Правления Национального Банка РК от 1 августа 2002 г. N 280 V021968_ .

46. Вопросы, неурегулированные настоящими Правилами, регулируются законодательством Республики Казахстан.

Председатель

Приложение N 1 <*>

Сноска. Приложение 1 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 305 V011691_ .

Ф И Р М Е Н Н Ы Й

С И М В О Л

НБРК

Л И Ц Е Н З И Я
НА ПРОВЕДЕНИЕ КРЕДИТНЫМ ТОВАРИЩЕСТВОМ
БАНКОВСКИХ И ИНЫХ ОПЕРАЦИЙ В ТЕНГЕ

Н о м е р _ _ _ _ _

от " _ " _____ года

Номер государственной регистрации _____

_____ (полное наименование кредитного товарищества на государственном языке)

_____ (полное наименование кредитного товарищества на русском языке)

Настоящая лицензия дает право на проведение следующих операций:

1. _____

2. _____

3. _____

Права, вытекающие из условий настоящей лицензии, не могут быть переданы
т р е т ь и м _____ л и ц а м .

Настоящая лицензия выдается в единственном экземпляре.

Заместитель председателя

Приложение N 2

" _ " _____ 199 _ г.

Председателю
Национального Банка
Республики Казахстан

г-ну _____

З А Я В Л Е Н И Е

о выдаче разрешения на открытие кредитного товарищества

_____ (наименование заявителя)

просит в соответствии с решением учредительного собрания N _____

" _ " _____ 199 _ года, _____

_____ (место проведения)

дать разрешение на открытие _____

_____ (наименование создаваемого кредитного

товарищества с указанием места его нахождения)

Уполномоченным лицом, на которого возложены обязанности по открытию
указанного выше кредитного товарищества утвержден(а) _____

(ф а м и л и я . И . О . ,

место работы, должность, контактный телефон и адрес)

Учредители полностью отвечают за достоверность прилагаемых к заявлению документов и информации, а также своевременное представление Национальному Банку дополнительной информации и документов, запрашиваемых в связи с рассмотрением заявления.

Приложения (указать поименный перечень направляемых документов, количество экземпляров и листов по каждому):

Подпись Председателя Правления (Директора)
кредитного товарищества

Приложение N 3

Фото

АНКЕТА

кандидата на руководящую должность _____

(наименование кредитного товарищества)

Биографические данные кандидата

1. Фамилия _____

Имя _____

Отчество _____

2. Адрес (полный, с указанием почтового индекса):

3. Дата рождения _____

4. Место рождения _____

5. Гражданство _____

6. Данные документа, удостоверяющего личность _____

7. Номер телефона (указать код, рабочий, домашний) _____

8. Близкие родственники (отец, мать, дети, братья, сестры, супруг(а)

на и ж д и в е н и и) :

Ф. И. О.

Возраст

Родственные отношения

9. Включите все другие фамилии, использовавшиеся ранее с обоснованием причин их изменения в период их использования.

Фамилия	Период использования	Причина использования (изменения)
---------	-------------------------	--------------------------------------

Образование и опыт работы

1. Данные об образовании (включая курсы повышения квалификации) <*>:

Наимен. учебного з а в е д е н и я !	!Год !оконч.!	!Специальность! !Диплом, !	!Местонахождение учебного !сертификат! !заведения	!

Примечание. Необходимо приложить копии дипломов и сертификатов, заверенных нотариально.

2. Дополнительные сведения о служебной и научной деятельности _____

3. Знание иностранных языков _____

(указать, какими языками владеет кандидат)

4. Выполняемая работа с начала трудовой деятельности <*>

Примечание. (Приложить на отдельном листе)

5. Пребывание в предыдущей должности /наименование учреждения, характер работы, дата назначения на эту должность/_____

6. Ф.И.О. не менее трех рекомендующих, место их работы, должность, контактный телефон /раб., дом./, адрес. _____

Примечание: приложить рекомендации с перечнем вопросов, указанных в приложении 3"в" к данной анкете.

7. Представьте любую другую информацию, которую вы считаете важной при определении вашей квалификации _____

8. Имеется ли финансовая заинтересованность во взаимоотношениях с юридическим лицом, орган управления которого рекомендует кандидата _____

Приложение N 3"а"

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ НА КАНДИДАТА

1. Последние места проживания.

Укажите в обратном хронологическом порядке все места проживания за последние пять лет. Укажите даты проживания.

Город _____

Область _____

Улица _____

Дом N _____

Почтовый индекс _____ от _____ до _____ (мес, год)

2. Укажите юридические лица, в т. ч. финансовые организации, к которым вы имеете или имели отношение как крупный акционер (владеющий или контролирующий, прямо или косвенно, 5 % или более всех акций).

Название и местонахождение этого юридического лица _____

Вид деятельности (перечислите виды деятельности) _____

Доля собственности в Уставном капитале данного юридического лица _____

3. Укажите название (фамилию) и адрес кредитора, дату выдачи кредита (займа) и первоначальную сумму, указанные сроки его выплаты, сумму текущего обязательства.

Название (фамилия) и адрес кредитора _____

Дата выдачи кредита (займа) и первоначальная сумма _____

Сроки выплаты кредита (займа) _____

Итого текущий долг _____

Подпись кандидата _____

Приложение 3 "б"

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ СВЕДЕНИЙ, ПРЕДСТАВЛЕННЫХ В АНКЕТЕ

Подтверждаю что информация, содержащаяся в этих конфиденциальных биографических и финансовых отчетах, была тщательно проверена мною и является достоверной и полной, и признаю, что в случае обнаружения искажений и упущений в материале, представленном мною, это может служить основанием для отказа в утверждении на рекомендуемую должность и может повлечь в отношении меня дальнейшее применение санкций в соответствии с законами Республики Казахстан.

Обязуюсь уведомить Национальный Банк Республики Казахстан о всех существенных изменениях в моей личной биографии и финансового положения.

(подпись)

(дата подписи)

(фамилия печатными буквами)

Приложение 3 "в"

Рекомендация

на кандидата на должность _____

(наименование кредитного товарищества)

Ф.И.О. рекомендателя _____

Наименование и местонахождение организации _____

Контактный телефон /рабочий, домашний/ _____

Внимание.

Национальный Банк просит вас отразить в рекомендации ваше отношение к данному кандидату, его репутацию, деловые качества, профессиональную пригодность, где и когда вместе работали и другие сведения, которые могут оказаться для нас полезными.

П р и м е ч а н и е :

Рекомендующий на должность руководителя кредитного товарищества не должен быть связан с последним родственными отношениями или иметь какие-либо отношения к данному предложению.

Подпись рекомендующего _____ дата _____

Приложение N 4

СВЕДЕНИЯ ОБ УЧРЕДИТЕЛЕ (УЧАСТНИКЕ)

(ю р и д и ч е с к о е л и ц о)

_____ (наименование кредитного товарищества)

на " ____ " _____ 199__ г.

1. Учредитель _____

_____ (юридическое наименование)

2. Местонахождение Правления _____

_____ (почтовый адрес, контактный телефон)

3. _____ Государственная _____ регистрация _____

_____ (вид документа, номер, дата, кем выдан)

4. Основные виды деятельности _____

5. Является ли резидентом, нерезидентом Республики Казахстан
(нужное подчеркнуть)

6. Разрешение на участие учредителя-нерезидента в Уставном капитале
кредитного товарищества - резидента Республики Казахстан

_____ (указать вид документа, N, дату, приложить данный документ)

7. Руководитель юридического лица-учредителя:

а) должность, Ф.И.О., дата. год рождения _____

б) образование _____

_____ (указать учебное заведение, год окончания, специальность)

в) краткое резюме о трудовой деятельности _____

_____ (место, должность, время работы)

8. Учредительный взнос:

СУММА ВЗНОСА

! Дополнительные
сведения

-----!
Объявленная

! фактически внесенная !

9. Возникали ли в период последних трех лет у учредителя -
юридического лица крупные финансовые проблемы, в том числе
банкротство, консервация, санация _____

- Причины их возникновения _____

- Результаты решения этих проблем _____

10. Укажите юридические лица, к которым имеется отношение как акционера (владельца или контролирующего, прямо или косвенно, десятью или более процентами всех акций):

- название и местонахождение юридического лица _____

- вид деятельности (перечислите виды деятельности) _____

- доля собственности в Уставном капитале данного юридического лица _____

Подпись 1-го руководителя _____

Приложение N 5

СВЕДЕНИЯ ОБ УЧРЕДИТЕЛЕ (УЧАСТНИКЕ)

(физическое лицо)

_____ (наименование кредитного товарищества)

на " ____ " _____ 199__ г.

1. Учредитель _____

Ф . И . О .

2. Дата рождения _____

3. Место рождения _____

4. Гражданство _____

5. Данные документа, удостоверяющего личность _____

6. Место проживания _____

7. Место работы, должность _____

8. Образование _____

(указать учебное заведение, год окончания, специальность)

9. Краткое резюме о трудовой деятельности _____

(место, должность, время работы)

10.

Учредительный

взнос:

СУММА ВЗНОСА

! Дополнительные
сведения

-----!
Объявленная

!

фактически внесенная

!

!

!

11. Справка о размере доходов, отраженных в декларации, выданная
налоговой инспекцией, прилагается.

Подпись учредителя _____

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