



Об утверждении изменений и дополнений в Положение о кредитных товариществах

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 июня 1999 года № 136. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 24.06.1999г. за N 819. 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 Положение о кредитных товариществах, утвержденное постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 апреля 1997 года № 106 V970351_ (с учетом внесенных изменений и дополнений), и ввести в действие со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики **К а з а х с т а н**.

2. Юридическому департаменту (Сизова С.И.) совместно с Департаментом банковского надзора (Жумагулов Б.К.) зарегистрировать настоящее постановление и изменения и дополнения в Положение о кредитных товариществах в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

3. Департаменту банковского надзора (Жумагулов Б.К.) в двухнедельный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и изменения и дополнения в Положение о кредитных товариществах до сведения областных филиалов Национального Банка Республики Казахстан и кредитных товариществ.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Кудышева М.Т.

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка

Изменения и дополнения в Положение о кредитных товариществах

1. Наименование Положения изложить в следующей редакции: "Правила о кредитных товариществах".

2. Преамбулу Правил изложить в следующей редакции:

"Настоящие Правила разработаны в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан, имеющим силу Закона, Z952444_ "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и определяют правовой статус , порядок создания, лицензирования, регулирования и прекращения деятельности к р е д и т н ы х т о в а р и щ е с т в . "

3. В пункте 1 слова "настоящее Положение устанавливает" заменить словами "Настоящие Правила устанавливают".

4. По всему тексту Положения слова "Положение", "настоящее Положение", "настоящим Положением", "настоящего Положения" заменить соответственно словами "Правила", "настоящие Правила", "настоящими Правилами", " н а с т о я щ и х П р а в и л " .

5. Пункт 2 изложить в следующей редакции:

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

Кредитное товарищество является коммерческой организацией.

Ни одно юридическое лицо, не имеющее официального статуса кредитного товарищества, не может именоваться "кредитным товариществом".

6. В пункте 3 слова "О хозяйственных товариществах" заменить словами "Законами Республики Казахстан Z980220_ "О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью", Z980281_ "Об акционерных обществах".

7 . В п у н к т е 6 :

- в абзаце первом слова "не более тридцати" заменить словами "не более пятидесяти, в форме закрытого акционерного общества - не более ста";

- абзац второй исключить .

8. Пункт 9 дополнить абзацем третьим следующего содержания:

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

9 . В п у н к т е 13 :

- дополнить абзацем первым следующего содержания:

"Юридические и физические лица вправе обратиться в Национальный Банк с заявлением о выдаче разрешения на открытие кредитного товарищества.;"

- абзац первый считать абзацем вторым;

- в подпункте а) слова "учредительный договор, устав" заменить словами " учредительный договор и устав на русском и казахском языках";

- подпункт е) изложить в следующей редакции:

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

- дополнить подпунктом к) следующего содержания:

"к) положение о службе внутреннего аудита кредитного товарищества."

10. Пункт 14 изложить в следующей редакции:

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

11. В пункте 16:

- слова "Председателя Правления, Председателя и члена Наблюдательного Совета" заменить словами "председателя правления (директора), председателя совета директоров, главного бухгалтера кредитного товарищества".

12. В пункте 17:

- абзац первый изложить в следующей редакции:

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

- дополнить абзацем следующего содержания:

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

13. Абзацы первый и второй пункта 21 изложить в следующей редакции:

"Решение о выдаче разрешения на открытие кредитного товарищества принимается Советом Директоров Национального Банка по представлению Департамента банковского надзора."

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

14. В подпункте а) пункта 22 слова "в соответствии с Инструкцией о технических требованиях на проектирование и устройство кассового узла в здании учреждений Национального Банка Республики Казахстан и банков второго уровня, утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 94 от 17.08.1995 г." заменить словами "соответствующие нормативным требованиям Национального Банка, предъявляемым к банкам второго уровня, а также нанять персонал соответствующий квалификации."

15. Дополнить пунктом 22-1 следующего содержания:

"22-1. Кредитное товарищество осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением о внутренней кредитной политике, политикой бухгалтерского учета, установлением ставок вознаграждения (интереса), а также тарифов за оказание банковских операций, которые утверждаются его уполномоченным органом и ежегодно представляются в Национальный Банк".

16. Пункт 25 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

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

17. В пункте 29:

- в подпункте б) исключить слова "участникам кредитного товарищества";
- подпункт г) изложить в следующей редакции:

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

- в подпункте д) после слова "клиринговые" дополнить словом "(расчетные)";

- дополнить подпунктом и) следующего содержания:

"и) организация обменных операций с иностранной валютой";

- часть вторую пункта дополнить подпунктом г) следующего содержания:

"г) гарантийные операции: выдачу поручительств, гарантий и иных обязательств за участников кредитного товарищества, предусматривающих исполнение в денежной форме."

18. В пункте 32 слова "Наблюдательным Советом" заменить словами "советом директоров".

19. Пункт 34 изложить в новой редакции:

"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."

20. Дополнить пунктом 34-1 следующего содержания:

"34-1. Кредитное 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 Указа Президента Республики Казахстан, имеющего силу Закона, Z952444_ "О банках и банковской деятельности", достоверности представленных в них сведений и утверждения годового баланса и отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности общим собранием участников (акционеров) кредитного товарищества."

21. В подпункте в) пункта 37 слова "кроме Председателя и членов Наблюдательного совета заменить словами "кроме председателя совета директоров"

22. Пункт 43 исключить.

23. В пункте 45:

- после слов "статьи 8" дополнить словами "пункта 8 статьи 16, пункта 4 статьи 17";

- после слов "статей 18, 22, 40" дополнить словами "подпункты в) и д) пункта 2 статьи 47, статей 62-67";

- слова "минимального размера уставного капитала" заменить словами "минимального размера собственного капитала, коэффициента лeverажа, максимального размера риска на одного заемщика, коэффициента ликвидности".

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка