

**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 Казахстан.

      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.

*Председатель*

*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 кредитных товариществ.".

      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", "настоящих Правил".

      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 пункте 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 юридических лиц.".

      9. В пункте 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 легкореализуемых 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 финансовохозяйственной 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 левеража, максимального размера риска на одного заемщика, коэффициента ликвидности".

*Председатель*

*Национального Банка*

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