



## **This document has been provided by the International Center for Not-for-Profit Law (ICNL).**

ICNL is the leading source for information on the legal environment for civil society and public participation. Since 1992, ICNL has served as a resource to civil society leaders, government officials, and the donor community in over 90 countries.

Visit ICNL's **Online Library** at <http://www.icnl.org/knowledge/library/index.php> for further resources and research from countries all over the world.

### Disclaimers

**Content.** The information provided herein is for general informational and educational purposes only. It is not intended and should not be construed to constitute legal advice. The information contained herein may not be applicable in all situations and may not, after the date of its presentation, even reflect the most current authority. Nothing contained herein should be relied or acted upon without the benefit of legal advice based upon the particular facts and circumstances presented, and nothing herein should be construed otherwise.

**Translations.** Translations by ICNL of any materials into other languages are intended solely as a convenience. Translation accuracy is not guaranteed nor implied. If any questions arise related to the accuracy of a translation, please refer to the original language official version of the document. Any discrepancies or differences created in the translation are not binding and have no legal effect for compliance or enforcement purposes.

**Warranty and Limitation of Liability.** Although ICNL uses reasonable efforts to include accurate and up-to-date information herein, ICNL makes no warranties or representations of any kind as to its accuracy, currency or completeness. You agree that access to and use of this document and the content thereof is at your own risk. ICNL disclaims all warranties of any kind, express or implied. Neither ICNL nor any party involved in creating, producing or delivering this document shall be liable for any damages whatsoever arising out of access to, use of or inability to use this document, or any errors or omissions in the content thereof.

г.Бишкек  
от 28 октября 1999 года N 117

## ЗАКОН КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

### О кредитных союзах

(В редакции Закона КР от 23 января 2009 года N 23)

- Глава I. Общие положения
- Глава II. Создание кредитного союза
- Глава III. Членство в кредитном союзе
- Глава IV. Органы управления кредитного союза
- Глава V. Сберегательные паи в кредитном союзе
- Глава VI. Кредиты и заимствования
- Глава VII. Регулирование деятельности кредитного союза
- Глава VIII. Заключительные положения

Настоящий Закон определяет правовые и экономические основы создания и деятельности кредитных союзов в Кыргызской Республике.

#### Глава I Общие положения

##### Статья 1. Понятие кредитного союза

Кредитный союз - это финансово-кредитная организация, создаваемая в форме кооператива в целях оказания помощи своим участникам (членам) путем слияния личных сбережений участников кредитного союза и их использования для взаимного кредитования, а также оказания других финансовых услуг.

Деятельность кредитных союзов регулируется настоящим Законом. Нормы, содержащиеся в других законах и затрагивающие вопросы, связанные с деятельностью кредитных союзов, должны соответствовать настоящему Закону. В случае расхождения норм, регулирующих вопросы деятельности кредитных союзов, содержащихся в других законах, с нормами настоящего Закона, действуют нормы настоящего Закона.

(В редакции Закона КР от 23 января 2009 года N 23)

##### Статья 2. Основные термины и понятия, используемые в настоящем Законе

В настоящем Законе используются понятия в следующих значениях:

дивиденд по сберегательным паям - условное наименование дохода, полученного участником кредитного союза по сберегательному паю;

капитал - общая сумма оплаченных сберегательных паев резервов кредитного союза и нераспределенная прибыль;

сберегательный пай (паевой взнос) - сумма денежных средств, внесенных участником кредитного союза в капитал и находящихся в распоряжении кредитного союза.

(В редакции Закона КР от 23 января 2009 года N 23)

##### Статья 3. Основные цели деятельности кредитного союза

1. Основными целями деятельности кредитного союза являются:

- удовлетворение потребностей участников, осуществляемое путем объединения их средств и предоставления им кредитов;

- привлечение участников кредитного союза к участию в управлении его деятельностью;

- оказание финансовых услуг.

2. Деятельность кредитного союза основывается на принципах совместной

деятельности, равноправия его членов, самоуправления, экономической и хозяйственной самостоятельности.

(В редакции Закона КР от 23 января 2009 года N 23)

#### Статья 4. Деятельность кредитного союза

1. Кредитный союз для начала осуществления своей деятельности должен получить лицензию Национального банка Кыргызской Республики, предоставляющую право на проведение следующих операций:

1) привлечение денежных средств своих участников путем приобретения ими сберегательного пая;

2) предоставление участникам кредитного союза кредитов на условиях срочности, возвратности и платности.

2. Национальный банк Кыргызской Республики выдает лицензии и ведет реестр кредитных союзов. Сведения о кредитных союзах, имеющих лицензию, публикуются в средствах массовой информации.

Лицензия выдается на неограниченный срок, является именной, не подлежит передаче третьим лицам и действует на территории тех населенных пунктов, которые определены в уставе кредитного союза.

3. Деятельность юридического лица в качестве кредитного союза без лицензии Национального банка Кыргызской Республики запрещается.

За осуществление деятельности кредитным союзом без лицензии наступает ответственность, предусмотренная законодательством Кыргызской Республики.

4. При условии выполнения требований Национального банка Кыргызской Республики и получения дополнительной лицензии в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики кредитные союзы могут оказывать следующие дополнительные услуги (операции):

1) привлечение вкладов (депозитов) от участников кредитного союза;

2) осуществление лизинговых операций с участниками кредитного союза;

3) осуществление расчетов по поручению участников кредитного союза по договору с банком или иным уполномоченным финансово-кредитным учреждением без открытия счета в кредитном союзе.

5. Кредитный союз вправе оказывать только те финансовые услуги, которые указаны в лицензии.

(В редакции Закона КР от 23 января 2009 года N 23)

См.:

постановление Правления Нацбанка КР от 4 мая 2005 года N 14/3 "О новой редакции Положения "О лицензировании кредитных союзов"

#### Статья 4-1. Ограничения деятельности кредитного союза

Кредитный союз не вправе:

1) оказывать финансовые услуги лицам, не являющимся членами кредитного союза;

2) выступать поручителем и выдавать гарантии по обязательствам своих членов и третьих лиц;

3) эмитировать собственные ценные бумаги.

(В редакции Закона КР от 23 января 2009 года N 23)

#### Статья 5. Юридический статус кредитного союза

1. Кредитный союз получает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

2. Кредитный союз владеет, пользуется и распоряжается принадлежащими ему денежными средствами, зданиями и другим материальным имуществом в соответствии с настоящим Законом и законодательством Кыргызской Республики.

3. Кредитный союз вправе приобретать, сдавать в аренду, использовать,

переуступать, закладывать, реализовывать имущество, находящееся в собственности кредитного союза, оказывать консультационные и информационные услуги, организовывать и проводить учебные семинары и практические занятия, связанные с деятельностью кредитного союза, а также осуществлять иные полномочия, присущие кредитному союзу, которые необходимы для эффективного достижения целей его создания.

4. Кредитный союз имеет право открывать филиалы на территории Кыргызской Республики. Порядок открытия и деятельность филиалов кредитного союза регулируются нормативными актами Национального банка Кыргызской Республики.

(В редакции Закона КР от 23 января 2009 года N 23)

## Статья 6. Объединения кредитных союзов

1. Кредитные союзы могут создавать объединения (ассоциации и союзы) и другие некоммерческие организации для защиты и представления общих интересов, координации своей деятельности, осуществления совместных проектов и решения иных общих задач и проблем.

Деятельность таких объединений осуществляется и регулируется законодательством Кыргызской Республики.

2. Кредитные союзы могут создавать либо участвовать во владении и/или управлении специализированными учреждениями, деятельность которых подлежит регулированию Национальным банком Кыргызской Республики, включая центральный кредитный институт, фонд страхования депозитов, стабилизационный фонд.

3. Центральный кредитный институт кредитных союзов – специализированное финансово-кредитное учреждение, задачами которого являются кредитование и поддержание ликвидности кредитных союзов, являющихся участниками центрального кредитного союза.

Центральный кредитный институт кредитных союзов при соответствии требованиям Национального банка Кыргызской Республики может осуществлять следующие операции:

1) предоставлять кредиты кредитным союзам-участникам центрального кредитного института;

2) открывать и вести счета кредитных союзов-участников центрального кредитного института;

3) осуществлять расчеты по поручению кредитных союзов-участников центрального кредитного института;

4) другие операции с учетом ограничений Национального банка Кыргызской Республики.

Деятельность центрального кредитного института кредитных союзов, включая вопросы организации, управления, финансирования, выдачи кредитов, ведения счетов, осуществления расчетов, регулируется и лицензируется Национальным банком Кыргызской Республики. При этом центральный кредитный институт может быть организован в форме центрального кредитного союза, участниками которого являются кредитные союзы, в котором голосование на общем собрании участников осуществляется по принципу "один участник – один голос".

4. Фонд страхования депозитов кредитных союзов – специализированный фонд, задачей которого является гарантирование выплат по вкладам (депозитам) участников кредитных союзов посредством управления активами фонда страхования депозитов кредитных союзов и компенсации по депозитам участников кредитных союзов в случае неплатежеспособности последних.

Деятельность фонда страхования депозитов кредитных союзов, включая вопросы его создания, организации, управления, финансирования, порядка выплат компенсации по депозитам, регулирования, определяется нормативными актами Национального банка Кыргызской Республики.

5. Стабилизационный фонд кредитных союзов – фонд, создаваемый для обеспечения финансового оздоровления кредитных союзов, находящихся под угрозой наступления неплатежеспособности. Для осуществления своей деятельности стабилизационный фонд вправе выдавать кредиты последней инстанции кредитным союзам, а также проводить консультации, обучение и мониторинг кредитных союзов.

Деятельность стабилизационного фонда кредитных союзов, включая вопросы его

создания, организации, управления, финансирования, порядка выдачи кредита последней инстанции, регулирования, определяется нормативными актами Национального банка Кыргызской Республики.

6. Деятельность центрального кредитного института кредитных союзов, фонда страхования депозитов кредитных союзов и стабилизационного фонда кредитных союзов подлежит ежегодному аудиту независимой аудиторской проверкой.

7. Кредитные союзы могут создавать центральную аудиторскую службу кредитных союзов, задачей которой является проведение аудита кредитных союзов на принципах беспристрастности, достоверности и независимости.

Деятельность центральной аудиторской службы кредитных союзов, включая вопросы организации, управления, требований к аудиту, регулируется Национальным банком Кыргызской Республики.

(В редакции Закона КР от 23 января 2009 года N 23)

## Глава II

### Создание кредитного союза

#### Статья 7. Учредители кредитного союза

1. Кредитный союз образуется 10 и более физическими лицами-резидентами Кыргызской Республики, которые:

1) близки по роду занятий или профессий или имеют общего работодателя; или  
2) проживают в одном или нескольких близлежащих населенных пунктах либо в одном районе.

2. Учредители кредитного союза обязаны:

1) принять устав, регулирующий деятельность кредитного союза;  
2) избрать членов правления, кредитного комитета и ревизионной комиссии;  
3) оформить заявление и провести государственную регистрацию кредитного союза;

4) оформить заявление на получение лицензии кредитного союза.

(В редакции Закона КР от 23 января 2009 года N 23)

#### Статья 8. Устав кредитного союза

1. Кредитный союз действует на основании устава, являющегося его основным документом. Вступая в кредитный союз, участники принимают обязательства по одобрению и выполнению положений устава кредитного союза.

2. Устав кредитного союза должен содержать:

1) (исключен в соответствии с Законом КР от 23 января 2009 года N 23)  
2) полное и сокращенное фирменное наименование кредитного союза;  
3) подтверждение того, что кредитный союз создается группой с общими интересами, и определение характера этой общности;

4) перечень населенных пунктов, на территории которых осуществляет деятельность кредитный союз;

5) положения о правах и обязанностях участников кредитного союза;

6) порядок и условия приема и выхода (исключения) участников из кредитного союза;

7) установление минимального размера сберегательного пая, подлежащего оплате при вступлении;

8) порядок и условия внесения и изъятия сберегательного пая участниками кредитного союза;

9) положения о реестре участников кредитного союза;

10) положения об органах управления кредитного союза; порядок принятия решений органами управления, включая перечень вопросов, по которым необходимо большинство голосов участников кредитного союза;

11) распределение обязанностей между органами управления кредитного союза;

12) порядок и условия выдачи кредитов участникам кредитного союза, а также требования к их обеспечению;

13) порядок размещения свободных денежных средств кредитного союза и виды

финансово-кредитных учреждений, в которые они могут быть вложены;

14) порядок создания резервов для покрытия потенциальных кредитных потерь и убытков, а также иных резервов кредитного союза, если таковые будут формироваться;

15) порядок внесения изменений и дополнений в устав кредитного союза;

16) другие положения, связанные с особенностями деятельности кредитного союза, не противоречащие законодательству Кыргызской Республики.

3. Кредитный союз обязан извещать Национальный банк Кыргызской Республики обо всех изменениях и дополнениях, внесенных в устав кредитного союза, в течение одного месяца со дня их принятия.

(В редакции Закона КР от 23 января 2009 года N 23)

#### Статья 9. Наименование кредитного союза

1. Кредитный союз использует то фирменное наименование, которое записано в его уставе. Ни один кредитный союз не вправе именовать себя в любых документах, объявлениях или рекламе иначе как наименованием, записанным в его уставе. Наименование кредитного союза должно содержать слова "кредитный союз".

2. Кредитным союзам и их объединениям, за исключением общереспубликанских, запрещается использовать в своем наименовании или символике слова "Национальный", "Центральный", "Кыргызстан", в полном или сокращенном виде, на любом языке и в любом сочетании.

Не допускается использование в качестве наименования обозначений, тождественных или сходных по степени их смешения с наименованием ранее созданных кредитных союзов или банков.

(В редакции Закона КР от 23 января 2009 года N 23)

#### Статья 10. Капитал кредитного союза

1. Капитал кредитного союза состоит из оплаченных сберегательных паев, резервов, создаваемых кредитным союзом согласно установленным требованиям, и нераспределенной прибыли.

Капитал кредитного союза действует как мера защиты против возможных рисков, которые могут возникнуть в осуществлении деятельности кредитного союза.

2. Требования к минимальному размеру капитала кредитного союза и порядок его формирования устанавливаются Национальным банком Кыргызской Республики.

Если в результате выплат сберегательных паев участникам кредитного союза общая сумма его сберегательных паев станет меньше минимального размера общей суммы сберегательных паев, установленного Национальным банком Кыргызской Республики, кредитный союз подлежит ликвидации в соответствии с настоящим Законом.

3. Капитал кредитного союза должен быть сформирован за счет денежных средств участников. Не допускается формирование капитала кредитного союза другими активами, включая основные средства, ценные бумаги и нематериальные активы.

(В редакции Закона КР от 23 января 2009 года N 23)

### Глава III

#### Членство в кредитном союзе

#### Статья 11. Участники кредитного союза

1. Участником кредитного союза может быть любое физическое лицо-резидент Кыргызской Республики, достигшее совершеннолетия и имеющее на момент вступления в кредитный союз общность интересов, как это определено в статье 7 настоящего Закона.

2. Члены семьи участника кредитного союза (близкие родственники), не достигшие совершеннолетия, начиная с 14 лет могут быть участниками кредитного союза, если каждый такой член семьи самостоятельно приобретет сберегательный пай в установленном размере в соответствии со статьей 20 настоящего Закона,

предоставляющий право на участие в кредитном союзе. При этом участники, не достигшие совершеннолетия, не имеют права голоса при принятии решений на общем собрании участников кредитного союза, а также не имеют права быть избранными в правление, кредитный комитет, ревизионную комиссию и иные комитеты и комиссии кредитного союза.

3. Устав кредитного союза должен определять условия, при которых участник, имеющий судимость за преступления в сфере экономической деятельности, не может быть членом правления, членом кредитного комитета и/или ревизионной комиссии.

4. Участниками кредитного союза, помимо физических лиц, могут быть юридические лица-резиденты Кыргызской Республики в форме крестьянских (фермерских) хозяйств и кооперативов. При этом участником кредитного союза не может быть другой кредитный союз.

5. Участие (членство) юридического лица в форме крестьянского (фермерского) хозяйства или кооператива в кредитном союзе осуществляется через юридически уполномоченного представителя. Представительство осуществляется через доверенность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

6. Участник кредитного союза может знакомиться с уставом и финансовыми отчетами кредитного союза.

7. Кредитный союз должен вести реестр своих участников, доступный для ознакомления любому участнику кредитного союза, включая информацию о том, кто из участников является участником юридических лиц в форме крестьянских (фермерских) хозяйств и кооперативов, имеющих членство в данном кредитном союзе.

(В редакции Закона КР от 23 января 2009 года N 23)

## Статья 12. Принятие в кредитный союз

1. Правление кредитного союза рассматривает ходатайства о принятии в кредитный союз на основании представленного письменного заявления и принимает по ним решения в срок не более одного месяца.

Юридические лица в форме крестьянских (фермерских) хозяйств и кооперативов при вступлении в кредитный союз вместе с заявлением представляют копии своего устава, учредительного договора и список своих участников, заверенные нотариально.

2. Устав кредитного союза должен определять условия, при которых членство в кредитном союзе прекращается.

3. Любые разногласия между участником или бывшим участником кредитного союза, или нанятым сотрудником и кредитным союзом должны разрешаться путем переговоров, а при отсутствии согласия - в судебном порядке в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

4. Участник кредитного союза несет ответственность за выполнение обязательств кредитного союза в размере оплаченного сберегательного пая, которым этот участник владеет. Уставом кредитного союза может быть предусмотрена дополнительная ответственность участников по обязательствам кредитного союза.

(В редакции Закона КР от 23 января 2009 года N 23)

## Статья 13. Исключение из кредитного союза

1. Участник кредитного союза может быть исключен из кредитного союза с соблюдением условий, предусмотренных настоящим Законом.

Исключение участника из кредитного союза может быть осуществлено только после предварительного его уведомления за 30 дней и предоставления ему права выступить на заседании правления кредитного союза.

При несогласии участника кредитного союза с решением правления об его исключении это решение может быть обжаловано на общем собрании участников кредитного союза.

2. Участник кредитного союза исключается из кредитного союза в следующих случаях:

- 1) за недобросовестное выполнение своих обязательств перед кредитным союзом;
- 2) при совершении других действий, противоречащих настоящему Закону и уставу

кредитного союза.

3. В случае исключения из кредитного союза в соответствии с настоящей статьей участнику выплачивается его сберегательный пай в течение квартала со дня принятия окончательного решения об исключении. При этом дивиденды за данный период могут быть выплачены по результатам финансового года, если это предусмотрено уставом кредитного союза.

4. Выплата сберегательного пая может быть приостановлена либо осуществлены удержания из сберегательного пая участника кредитного союза, который был исключен в соответствии с настоящей статьей, в случае, если тот не выполнил свои обязательства перед кредитным союзом в качестве заемщика или гаранта

#### Глава IV

#### Органы управления кредитного союза

#### Статья 14. Общее собрание кредитного союза

1. Порядок проведения общего собрания участников кредитного союза предусматривается в уставе кредитного союза.

Ежегодное (годовое) собрание участников кредитного союза проводится не позднее трех месяцев после окончания финансового года.

Помимо ежегодных, могут проводиться внеочередные (специальные) собрания, созываемые по инициативе не менее пятидесяти процентов участников кредитного союза, имеющих право голоса, правлением или ревизионной комиссией кредитного союза.

2. К компетенции общего собрания участников кредитного союза относятся:

- 1) утверждение, внесение изменений и дополнений в устав кредитного союза;
- 2) утверждение плана и программ работы кредитного союза, сметы его доходов и расходов, отчетов об их исполнении;
- 3) утверждение процентной, кредитной, инвестиционной, дивидендной политики в соответствии с установленными принципами и нормами;
- 4) избрание и отзыв членов правления, кредитного комитета и ревизионной комиссии и положений о них;
- 5) объявление размера дивидендов по сберегательному паю, подлежащих распределению;
- 6) решение вопросов, связанных с реорганизацией и/или ликвидацией кредитного союза;
- 7) определение размеров вознаграждения членам правления, кредитного комитета и ревизионной комиссии, если такое вознаграждение предусмотрено уставом кредитного союза;
- 8) другие вопросы, отнесенные настоящим Законом к компетенции общего собрания кредитного союза.

3. К компетенции ежегодного (годового) собрания участников кредитного союза относятся:

- 1) утверждение ежегодного финансового плана и отчета об его исполнении;
- 2) утверждение годовых результатов деятельности и отчета правления кредитного союза;
- 3) избрание членов правления, кредитного комитета и ревизионной комиссии кредитного союза.

4. О предстоящем собрании участники извещаются правлением кредитного союза персонально по адресам, указанным в реестре участников кредитного союза, не позднее двадцати дней до даты проведения собрания. В извещении указываются время и место проведения собрания и повестка дня.

(В редакции Закона КР от 23 января 2009 года N 23)

#### Статья 15. Кворум и голосование на собрании участников кредитного союза

1. Общее собрание признается правомочным, если на нем представлено не менее пятидесяти процентов участников кредитного союза, имеющих право голоса. Право



голоса на общих собраниях участников кредитного союза имеют совершеннолетние физические лица-участники и уполномоченные представители юридических лиц-участников в форме крестьянских (фермерских) хозяйств и кооперативов. При отсутствии кворума правление кредитного союза обязано не позднее чем в тридцатидневный срок повторно созвать общее собрание участников, которое считается правомочным, если на нем представлено не менее тридцати процентов участников кредитного союза, имеющих право голоса.

2. Участник кредитного союза, соответствующий условиям пункта 1 настоящей статьи, при принятии решений имеет только один голос независимо от размера принадлежащего ему сберегательного пая.

3. Физические лица-участники кредитного союза, соответствующие условиям пункта 1 настоящей статьи, могут голосовать на общих собраниях через доверенных лиц при наличии у последних нотариально заверенной доверенности. Доверенное лицо не должно быть членом какого-либо органа управления кредитного союза (правления, кредитного комитета, ревизионной комиссии или иного комитета). Доверенное лицо может голосовать не более чем за двоих других физических лиц-участников кредитного союза, имеющих право голоса.

4. Решения на общем собрании принимаются простым большинством голосов присутствующих на собрании участников, имеющих право голоса, за исключением вопроса об отзыве членов правления, кредитного комитета, ревизионной комиссии и иных комитетов кредитного союза, требующего не менее 2/3 голосов от общего числа участников кредитного союза, представленных на собрании и имеющих право голоса.

5. Решения на общем собрании по вопросам утверждения, внесения изменений и дополнений в устав и реорганизации и/или ликвидации кредитного союза принимаются, если за них проголосовало не менее пятидесяти процентов от общего количества участников кредитного союза, имеющих право голоса.

(В редакции Закона КР от 23 января 2009 года N 23)

#### Статья 16. Правление кредитного союза

1. Правление кредитного союза избирается из числа его участников и осуществляет руководство текущей деятельностью кредитного союза.

Общая задача правления кредитного союза заключается в защите и обеспечении сохранности сбережений участников, предоставлении как можно более широкого спектра услуг для участников кредитного союза.

Правление кредитного союза ежегодно отчитывается перед общим собранием участников кредитного союза о результатах своей деятельности.

2. Полномочия правления кредитного союза включают:

1) утверждение правил деятельности кредитного союза и последующее их изменение;

2) подготовка предложений в отношении кредитной, процентной, ссудной и инвестиционной политики в соответствии с установленными принципами и нормами;

3) установление порядка и размеров внесения участниками дополнительных взносов сберегательного пая;

4) решение вопросов, связанных с принятием новых и исключением участников из кредитного союза;

5) определение размеров оплаты труда для нанятых сотрудников, если такое предусмотрено уставом кредитного союза;

6) осуществление иных полномочий, связанных с текущей деятельностью кредитного союза и не составляющих компетенцию общего собрания.

3. Правление кредитного союза состоит из нечетного числа участников кредитного союза, но не менее трех.

Правление кредитного союза избирается сроком на 3 года, его члены могут быть избраны повторно.

Члены правления кредитного союза в любое время имеют право подать в отставку, представив письменное заявление председателю правления.

4. Члены правления кредитного союза могут быть отозваны от должности только по решению общего или внеочередного собрания участников, с предварительным надлежаще оформленным уведомлением отзываемого лица. Решение по данному вопросу

должно приниматься 2/3 голосов участников кредитного союза, присутствующих на собрании и имеющих право голоса.

5. Члены правления кредитного союза на своем первом заседании должны избрать председателя, бухгалтера и назначить секретаря.

Председатель правления кредитного союза руководит текущей деятельностью кредитного союза и является ответственным за управление нанятыми сотрудниками кредитного союза.

6. Заседания правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

Правление правомочно решать внесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании участвуют не менее 2/3 членов. Решения принимаются большинством голосов.

7. Протокол и стенографический отчет заседания правления кредитного союза ведет секретарь кредитного союза. Протокол заседания должен быть подписан всеми присутствующими на заседании членами правления кредитного союза и секретарем.

8. Члены правления, кредитного комитета, ревизионной комиссии и иных комитетов и комиссий кредитного союза осуществляют свою работу в кредитном союзе на безвозмездной основе. Решением общего собрания им может быть предусмотрена выплата вознаграждения в зависимости от степени их участия в деятельности органов управления кредитного союза.

Названным лицам могут быть возмещены расходы, понесенные при исполнении обязанностей, связанных с деятельностью кредитного союза.

(В редакции Закона КР от 23 января 2009 года N 23)

#### Статья 16-1. Наблюдательный совет кредитного союза

1. При наличии в кредитном союзе более ста участников уставом может быть предусмотрено создание в кредитном союзе наблюдательного совета (комитета), избираемого общим собранием участников. Наблюдательный совет состоит из нечетного числа участников кредитного союза, но не менее трех человек, избирается сроком на 3 года, с возможностью повторного избрания его членов.

2. Полномочия наблюдательного совета:

1) наблюдение за деятельностью правления и кредитного комитета кредитного союза на предмет соответствия их работы положениям устава и законодательства Кыргызской Республики, планам и программам кредитного союза;

2) рассмотрение жалоб и предложений по деятельности правления, кредитного комитета и ревизионной комиссии кредитного союза;

3) утверждение планов работ правления и кредитного комитета и рассмотрение отчетов по их выполнению;

4) контроль за исполнением годового финансового плана кредитного союза;

5) представление предложений по улучшению деятельности правления, кредитного комитета и ревизионной комиссии на рассмотрение общего собрания участников кредитного союза;

6) представление предложений о досрочном прекращении полномочий правления, кредитного комитета и ревизионной комиссии на рассмотрение общего собрания участников кредитного союза;

7) другие полномочия, не входящие в компетенцию общего собрания участников кредитного союза.

3. Решения наблюдательного совета принимаются большинством голосов присутствующих членов наблюдательного совета при наличии кворума - не менее 2/3 голосов от общего числа членов наблюдательного совета.

4. Наблюдательный совет ежегодно отчитывается по своей деятельности перед общим собранием участников кредитного союза.

(В редакции Закона КР от 23 января 2009 года N 23)

#### Статья 17. Кредитный комитет кредитного союза

1. В кредитном союзе создается кредитный комитет, члены которого избираются общим собранием кредитного союза.

В состав кредитного комитета должно входить нечетное количество человек, но не менее трех. Кредитный комитет избирается сроком на 3 года, его члены могут быть избраны повторно.

2. Кредитный комитет должен собираться так часто, как это потребуется для рассмотрения заявок или работы с кредитами. Регламент работы кредитного комитета утверждается правлением кредитного союза.

3. Кредитный комитет принимает решения по каждому заявлению участника кредитного союза на получение кредита. Ни один кредит не должен быть предоставлен без одобрения большинства членов комитета.

Участник кредитного союза, чья заявка была отклонена, может обжаловать это решение в правление или общее собрание кредитного союза.

#### Статья 18. Ревизионная комиссия кредитного союза

1. Ежегодное собрание избирает ревизионную комиссию в составе не менее трех человек, которая должна проводить или организовывать проведение регулярных проверок счетов, документов и состояния дел в кредитном союзе. По решению ежегодного общего собрания участников кредитного союза функции ревизионной комиссии исполняет внешний (независимый) аудитор, если ежегодное собрание решит не избирать ревизионную комиссию. Внешний аудитор избирается общим собранием участников кредитного союза. Внешними аудиторами кредитного союза не могут быть лица, являющиеся участниками данного кредитного союза.

Члены правления и члены кредитного комитета не могут быть избраны в ревизионную комиссию кредитного союза. Ревизионная комиссия избирается сроком на 3 года, его члены могут быть избраны повторно.

2. Ревизионная комиссия должна вести учет своих действий. Отчет о деятельности комиссии должен быть представлен правлению кредитного союза и ежегодному общему собранию участников.

3. Ревизионная комиссия может рекомендовать правлению кредитного союза приостановить или прекратить полномочия любых нанятых сотрудников. Решение по данному вопросу принимается не менее 2/3 голосов присутствующих членов ревизионной комиссии.

Ревизионная комиссия может рекомендовать общему собранию приостановить или прекратить полномочия любых членов правления и/или кредитного комитета кредитного союза. Решение по данному вопросу принимается единогласным голосованием членов ревизионной комиссии.

(В редакции Закона КР от 23 января 2009 года N 23)

#### Статья 18-1. Конфликт интересов

1. Членами органов управления кредитного союза (правления, кредитного комитета, ревизионной комиссии, наблюдательного совета) не могут быть одновременно лица, состоящие в близком родстве с другими членами органов управления кредитного союза.

2. Ни один из членов органов управления кредитного союза не может никаким образом влиять на решение вопросов, связанных с его личным имущественным интересом либо интересом его близкого родственника, или любого другого лица, в деятельности которого данный член органа управления имеет прямой или косвенный имущественный интерес. Такие вопросы могут включать выдачу или погашение кредита, внесение или изъятие сберегательного пая и депозита, инвестиции в капитал организаций и основные средства, осуществление лизинговых операций и расчетов, а также другие операции.

Члены органов управления кредитного союза должны заранее раскрыть информацию об имеющихся конфликтах интересов правлению кредитного союза, которое обязано донести данную информацию общему собранию участников кредитного союза.

3. Участники кредитного союза, которые являются участниками юридических лиц в форме крестьянского (фермерского) хозяйства или кооператива, имеющих членство в данном кредитном союзе, должны сразу информировать об этом правление, которое обязано довести данную информацию общему собранию участников кредитного союза.

4. Информация об имеющихся конфликтах интересов и связанности участников должна быть доступной для всех участников кредитного союза.  
(В редакции Закона КР от 23 января 2009 года N 23)

#### Статья 19. Внешний аудит кредитного союза

1. Деятельность кредитного союза может подлежать ежегодной аудиторской проверке. В случае принятия решения об аудиторской проверке она проводится в течение 60 дней с момента окончания финансового года кредитного союза.

На ревизионную комиссию кредитного союза возлагается ответственность внешнего аудитора в случае, если кредитный союз решил не проводить внешний аудит.

2. Аудитор должен представить заключение о том, достоверно ли финансовый отчет отражает финансовое положение кредитного союза на конец отчетного года, каковы результаты финансовой деятельности на протяжении всего отчетного года и правильно ли велся учет. Аудиторская проверка должна включать в себя проверку качества активов, а также оценку достаточности отчислений в резервы на покрытие потенциальных кредитных потерь.

3. Аудитор должен иметь доступ ко всем бухгалтерским книгам, счетам, приходно-расходным документам, счет-фактурам и другим документам кредитного союза. Члены правления, комитетов или комиссий, а также нанятые сотрудники кредитного союза должны предоставить аудитору всю информацию, которая ему может потребоваться.

4. Аудитор должен представить аудиторское заключение, а также любые рекомендации правлению кредитного союза и ревизионной комиссии, которые обязаны довести его до сведения участников кредитного союза на ежегодном общем собрании.

### Глава V

#### Сберегательные паи в кредитном союзе

#### Статья 20. Сберегательные паи

1. Уставом кредитного союза, с учетом требований Национального банка Кыргызской Республики, должен быть определен минимальный размер сберегательного пая, который необходимо внести для вступления в кредитный союз.

2. Размер сберегательного пая одного участника кредитного союза не может превышать десяти процентов от суммы всех оплаченных сберегательных паев кредитного союза.

3. Сберегательные паи в кредитных союзах не подлежат передаче третьим лицам, в том числе другим участникам кредитного союза, за исключением случаев выхода участников из кредитного союза, когда участник, выходящий из кредитного союза, по согласию отчуждает сберегательные паи другому участнику кредитного союза.

4. Если в результате убыточной деятельности активы кредитного союза оказываются меньше совокупной суммы полностью оплаченных сберегательных паев и обязательств, то участники кредитного союза должны принять решение об уменьшении стоимости паев каждого из членов таким образом, чтобы пропорционально распределить между собой убытки и чтобы активы кредитного союза стали равны сумме полностью оплаченных сберегательных паев и обязательств.

(В редакции Закона КР от 23 января 2009 года N 23)

#### Статья 21. Предоставление информации о кредитном союзе

Кредитному союзу запрещено предоставлять какую-либо информацию о сберегательных паях участников или финансовых сделках кредитного союза какой бы то ни было третьей стороне, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

#### Статья 22. Порядок внесения и изъятия сберегательных паев

1. При внесении средств в качестве сберегательных паев участнику кредитного союза выдается паевая книжка, подтверждающая внесение или изъятие участником кредитного союза денежных средств со следующими данными:

1) для физического лица - фамилия, имя, отчество, дата рождения и адрес его проживания, для юридического лица - полное наименование, юридический адрес и дата его регистрации, фамилия, имя, отчество и адрес проживания уполномоченного представителя;

2) сумма внесенных и изъятых сберегательных паев и дата их внесения и изъятия;

3) сумма переоформленных сберегательных паев на/от другого участника при выходе из кредитного союза и дата переоформления;

4) сумма выплаченных дивидендов с датой их выплаты.

Все операции по сберегательным паям участника и изменениям уполномоченного представителя юридического лица в паевой книжке должны быть заверены подписью председателя правления кредитного союза.

2. Участник кредитного союза может выйти из его состава, изъяв причитающийся ему сберегательный пай, письменно предупредив об этом правление кредитного союза не менее чем за тридцать дней, если иное не предусмотрено уставом кредитного союза.

Уставом может быть предусмотрена возможность изъятия средств при прекращении членства в кредитном союзе, как в наличной форме, так и посредством перечисления на счет, указанный участником кредитного союза.

В случаях выхода участника кредитного союза в течение трех месяцев со дня вступления в кредитный союз дивиденды по сберегательному паяу такого участника кредитного союза не выплачиваются, если иное не предусмотрено уставом.

3. Изъятие любой суммы сберегательного пая запрещается, если фактически оплаченный сберегательный пай участника в кредитном союзе не покрывает общей суммы обязательств этого участника перед кредитным союзом (включая любые условные, внебалансовые обязательства) в качестве заемщика или гаранта.

4. Если участник не выходит из состава кредитного союза, любые изъятия денежных средств должны быть обусловлены требованием сохранения за членом кредитного союза, по крайней мере, минимального размера сберегательного пая.

(В редакции Закона КР от 23 января 2009 года N 23)

#### Статья 23. Выплата дивидендов по сберегательным паям

1. В конце финансового года общее собрание участников кредитного союза может объявлять дивиденды, подлежащие выплате по сберегательным паям. Дивиденды выплачиваются из свободного остатка средств кредитного союза после отчислений в резервы и других необходимых отчислений с отнесением указанных выплат на расходы кредитного союза.

2. Наследники умершего участника кредитного союза, признанные таковыми в соответствии с законодательством, наследуют его сберегательные паи вместе со всеми начисленными дивидендами.

#### Статья 24. Использование сберегательного пая для погашения просроченных обязательств

В случае наличия любого просроченного долга или обязательства участника перед кредитным союзом последний имеет право обратиться взыскание на дивиденды, причитающиеся участнику, в погашение этого долга.

### Глава VI

#### Кредиты и заимствования

#### Статья 25. Кредиты, представляемые кредитным союзом

1. Кредитный союз может предоставлять своим участникам кредиты на условиях, установленных настоящим Законом и банковским законодательством.

Положение о принципах проводимой кредитной политики, включая установление сроков и условий погашения кредитов, лимитов кредитования и приемлемых форм обеспечения, принимается общим собранием участников кредитного союза с учетом требований банковского законодательства.

2. Кредит может быть предоставлен только участнику кредитного союза, владеющему оплаченным сберегательным паем, согласно положениям устава кредитного союза и с учетом регулирующих требований банковского законодательства.

Устав должен содержать положения, устанавливающие максимальный размер кредита, который может быть выдан одному заемщику или связанным между собой заемщикам с учетом требований регулирования, установленных банковским законодательством.

3. Кредиты могут быть как обеспеченными, так и необеспеченными. Кредит участнику кредитного союза может быть обеспечен гарантией, выданной другим участником кредитного союза под его сберегательный пай.

4. Все кредиты должны быть подтверждены соответствующей юридической документацией, оформленной согласно требованиям, предусмотренным законодательством.

(В редакции Закона КР от 23 января 2009 года N 23)

#### Статья 26. Заимствования, осуществляемые кредитным союзом

1. Кредитный союз с учетом ограничений, установленных Национальным банком Кыргызской Республики, может заимствовать средства у специализированных кредитных учреждений и/или специализированных банков кредитных союзов, коммерческих банков, правительственных органов, международных финансовых институтов и из внешних источников на основании кредитных договоров.

2. В том случае, если у кредитного союза возникает просроченная задолженность по процентам или основной сумме кредита, полученного из какого бы то ни было финансового источника, кредитному союзу запрещается выдавать кредиты, выплачивать дивиденды или разрешать изъятие сберегательных паев до тех пор, пока просроченная задолженность не будет погашена.

(В редакции Закона КР от 23 января 2009 года N 23)

#### Статья 27. Особенности кредитования

1. Кредитный союз предоставляет кредиты членам правления, кредитного комитета, ревизионной комиссии с соблюдением следующих условий:

1) предоставляемый кредит соответствует всем требованиям настоящего Закона, устава и инструкций, касающихся кредитования других участников, и предоставляется на условиях не более благоприятных, чем те, что установлены для других участников;

2) общая сумма кредитов, выданных таким лицам кредитного союза, не может превышать размера, определенного уставом кредитного союза, с учетом регулирующих требований, установленных банковским законодательством.

2. Общая сумма кредитов, выданных лицам, предусмотренным в настоящей статье, должна обязательно и регулярно проверяться ревизионной комиссией и/или аудитом на соответствие законодательству и доводиться до сведения членов правления и всех участников кредитного союза на ежегодном общем собрании.

(В редакции Закона КР от 23 января 2009 года N 23)

#### Статья 28. Инвестирование денежных средств

1. Кредитный союз с учетом ограничений, установленных Национальным банком Кыргызской Республики, может инвестировать свободные денежные средства, не используемые для кредитования.

2. Совокупные вложения кредитного союза в основные средства, такие как здания, земля, мебель и оборудование, которые необходимы для ведения кредитным союзом своей хозяйственной деятельности, а также совокупные вложения в капитал финансово-кредитных учреждений не могут превышать размера, установленного

регулирующими нормами банковского законодательства для каждого из таких совокупных вложений.

(В редакции Закона КР от 23 января 2009 года N 23)

#### Статья 29. Резервы, создаваемые кредитным союзом

1. Кредитные союзы обязаны создавать резервы для покрытия потенциальных потерь и убытков по кредитам и инвестициям или других потерь по активам, не подлежащие распределению среди участников кредитного союза, кроме случая ликвидации кредитного союза, в размерах, устанавливаемых банковским законодательством.

2. Национальный банк Кыргызской Республики вправе:

- устанавливать нормы отчислений в резервы; и/или
- изменять формулу расчета размера резервов; и/или

- отменять по соответствующей причине требования формирования резервов в каком-либо одном или более отчетных периодах.

Отчисления в резервы должны производиться до выплаты дивидендов по сберегательным паям.

3. Кредитный союз может создавать иные резервы, связанные с деятельностью кредитного союза.

### Глава VII

#### Регулирование деятельности кредитного союза

#### Статья 30. Регулирование деятельности кредитного союза

1. Национальный банк Кыргызской Республики осуществляет регулирование деятельности кредитных союзов в целях сохранения стабильной финансовой системы и защиты интересов участников кредитных союзов.

В целях осуществления своих функций, связанных с регулированием деятельности кредитных союзов, Национальный банк Кыргызской Республики имеет право выпускать нормативные акты (инструкции, директивные указания и т.п.), запрашивать и получать необходимую информацию, которой располагает кредитный союз, и принимать меры и санкции, предусмотренные настоящим Законом и банковским законодательством.

См.:

постановление Правления Нацбанка КР от 27 апреля 2005 года N 12/6 "О новой редакции Временных правил регулирования деятельности ОсОО "Финансовая компания по поддержке и развитию кредитных союзов в Кыргызской Республике";

постановление Правления Нацбанка КР от 4 мая 2005 года N 14/2 "О новой редакции Правил регулирования деятельности кредитных союзов в Кыргызской Республике"

2. Национальный банк Кыргызской Республики осуществляет надзор за деятельностью кредитных союзов путем изучения и анализа их деятельности по представленным отчетам и информации, а также путем проведения проверок на местах.

Национальный банк Кыргызской Республики может возложить функции по надзору за деятельностью кредитных союзов на уполномоченный им орган или осуществлять надзор совместно с данным уполномоченным органом.

3. В целях осуществления своих функций, связанных с регулированием деятельности кредитных союзов, Национальный банк Кыргызской Республики имеет право:

- 1) устанавливать экономические нормативы;
- 2) проверять деятельность кредитных союзов;

3) выдавать рекомендации по оздоровлению финансового положения кредитного союза, включая установление ограничений на изъятие из кредитного союза сберегательных паев;

- 4) направлять обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в деятельности кредитного союза нарушений и недостатков;
- 5) запрашивать и получать отчеты и другие документы или информацию о деятельности кредитного союза;
- 6) вводить прямой банковский надзор за деятельностью кредитного союза;
- 7) вводить режим временной администрации в кредитном союзе;
- 8) временно приостанавливать или ограничивать проведение отдельных операций кредитного союза;
- 9) временно приостанавливать действие лицензии кредитного союза или отзывать ее;
- 10) начать процесс ликвидации кредитного союза в соответствии с законодательством республики;
- 11) налагать штраф на должностных лиц кредитного союза за нарушение положений законодательства, невыполнение обязательных предписаний Национального банка Кыргызской Республики или систематическое непредставление отчетности либо представление недостоверной информации, отчетности или сведений.

См.:

постановление Правления Нацбанка КР от 23 марта 2006 года N 7/5 "Об утверждении Положения "О мерах воздействия, применяемых к кредитным союзам";

постановление Правления Нацбанка КР от 12 апреля 2006 года N 10/6 "Об утверждении новой редакции Положения "О классификации кредитов в кредитных союзах"

4. Национальный банк Кыргызской Республики имеет право издавать распоряжения, прекращающие любые фактические или планируемые действия кредитного союза, предварительно представив убедительные доказательства того, что кредитный союз:

- 1) занимается или готов заняться небезопасной или ненадежной финансовой деятельностью;

- 2) нарушает положения банковского законодательства или нормативных актов или предписаний Национального банка Кыргызской Республики и/или устава кредитного союза.

5. Помимо предусмотренных в настоящей статье мер воздействия Национальный банк Кыргызской Республики имеет право применять предупредительные меры и санкции, предусмотренные банковским законодательством.

## Глава VIII

### Заключительные положения

#### Статья 31. Учет и отчетность в кредитных союзах

1. Финансовый год кредитного союза устанавливается с 1 января до 31 декабря т.г. включительно.

2. Все бухгалтерские книги, отчетность, бухгалтерские системы и принятый внутренний распорядок кредитного союза должны соответствовать надежной хозяйственной практике, уставу кредитного союза и требованиям Национального банка Кыргызской Республики.

Характер, объем, перечень форм и сроки представления отчетности, устанавливаются Национальным банком Кыргызской Республики.

3. Кредитный союз обязан обеспечивать строгий учет и хранение документов, используемых в бухгалтерском учете и при составлении отчетности.

Перечень основных документов, подлежащих хранению, и сроки их хранения устанавливаются Национальным банком Кыргызской Республики.

#### Статья 32. Особые положения

1. В случае реализации заложенного имущества лицу, не являющемуся участником



кредитного союза, кредитный союз имеет право покрыть затраты, связанные с оформлением сделки купли-продажи, с учетом ограничений, установленных Национальным банком Кыргызской Республики.

2. (Исключен в соответствии с Законом КР от 23 января 2009 года N 23)

3. Расходы по кредитному союзу включают необходимые затраты, связанные с текущей деятельностью кредитного союза.

(В редакции Закона КР от 23 января 2009 года N 23)

### Статья 33. Реорганизация и/или ликвидация кредитных союзов

1. Кредитный союз может быть реорганизован (слияние, присоединение, разделение, выделение) при соблюдении требований, установленных законодательством Кыргызской Республики.

2. Кредитный союз может быть преобразован в финансово-кредитное учреждение в форме общества с ограниченной ответственностью или акционерного общества с согласия и в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики.

3. Кредитный союз может добровольно самоликвидироваться. Самоликвидация кредитных союзов осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики с учетом следующих особенностей:

- кредитный союз должен сдать оригинал лицензии (включая дополнительную лицензию) Национальному банку Кыргызской Республики в течение трех дней с момента принятия решения о самоликвидации;

- кредитный союз должен прекратить выдачу кредитов, инвестирование в капитал организаций и основные средства, прием сберегательных паев и депозитов с момента принятия решения о самоликвидации;

- кредитный союз должен выполнить все обязательства перед кредиторами и участниками кредитного союза.

4. Уставом кредитного союза может быть предусмотрено, что в случае его добровольной ликвидации активы кредитного союза после удовлетворения всех обязательств, превышающих общую сумму оплаченных сберегательных паев, подлежат распределению среди участников в соответствии с условиями, предусмотренными уставом кредитного союза.

5. Кредитный союз должен быть ликвидирован при отзыве лицензии Национальным банком Кыргызской Республики в случаях:

- если количество физических лиц-участников в кредитном союзе, имеющих право голоса, стало меньше десяти;

- если кредитный союз не выполняет условия по соблюдению минимального размера общей суммы сберегательных паев в соответствии с требованиями настоящего Закона;

- если кредитный союз систематически (т.е. два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушает положения законодательства, нормативных актов, предписаний Национального банка Кыргызской Республики и/или устава кредитного союза, в результате чего деятельность кредитного союза стала или может стать небезопасной или финансово ненадежной;

- если кредитный союз признан неплатежеспособным в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

6. Кредитный союз в течение трех дней после получения решения Национального банка Кыргызской Республики об отзыве лицензии должен сдать оригинал лицензии (включая дополнительную лицензию) Национальному банку Кыргызской Республики, а в течение одного месяца - начать процедуру ликвидации во внесудебном порядке.

7. Обязанности по ликвидации кредитного союза возлагаются на его участников либо на орган управления, уполномоченный на ликвидацию уставом кредитного союза.

8. В случае неплатежеспособности кредитный союз подлежит ликвидации в соответствии с законодательством о банкротстве. При этом особенности проведения процесса банкротства кооперативов к кредитным союзам не применяются.

9. В случае неплатежеспособности кредитный союз, имеющий лицензию на привлечение депозитов от своих участников, подлежит ликвидации в соответствии с законодательством о консервации, ликвидации и банкротстве банков.

(В редакции Закона КР от 23 января 2009 года N 23)

Статья 34. О введении в действие настоящего Закона

1. Настоящий Закон вводится в действие с момента опубликования.
2. Правительству Кыргызской Республики совместно с Национальным банком Кыргызской Республики в месячный срок:
  - внести на рассмотрение Жогорку Кенеша Кыргызской Республики предложения о приведении законодательных актов Кыргызской Республики в соответствие с настоящим Законом;
  - привести свои решения в соответствие с настоящим Законом.

Президент Кыргызской Республики А.Акаев

Принят Законодательным собранием  
Жогорку Кенеша Кыргызской Республики 30 сентября 1999 года