

О кредитных союзах

ЗАКОН ТУРКМЕНИСТАНА

О кредитных союзах

(Ведомости Меджлиса Туркменистана, 2011 г., № 3, ст.52)

Настоящий Закон определяет правовые, организационные и экономические основы создания и функционирования кредитных союзов и направлен на развитие рынка финансовых услуг и предпринимательства в Туркменистане.

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

- 1) кредитный союз – небанковское кредитное учреждение, основанное на личном участии каждого участника в его деятельности и создаваемое путём слияния их денежных средств в целях взаимного кредитования и оказания других финансовых услуг своим участникам;
- 2) паевой взнос – сумма денежных средств, внесённых в уставный капитал кредитного союза его участником.

Статья 2. Законодательство Туркменистана о кредитных союзах

Законодательство Туркменистана о кредитных союзах основывается на Конституции Туркменистана и состоит из настоящего Закона и иных нормативных правовых актов Туркменистана.

Статья 3. Основные принципы деятельности кредитного союза

Деятельность кредитного союза основывается на принципах:

- 1) общности интересов, добровольного равноправного членства и взаимного доверия;
- 2) гласности;

- 3) личного участия участников в управлении кредитным союзом;
- 4) хозяйственной самостоятельности.

Статья 4. Отношения кредитного союза с государственными органами

1. Кредитный союз не отвечает по обязательствам государства и государство не несёт ответственность по обязательствам кредитного союза.
2. Кредитный союз не зависим от органов государственной власти и управления, органов местной исполнительной власти при принятии им решений, связанных с его текущей деятельностью.

Глава 2. СОЗДАНИЕ, РЕОРГАНИЗАЦИЯ, ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ЛИКВИДАЦИЯ КРЕДИТНОГО СОЮЗА

Статья 5. Создание и государственная регистрация кредитного союза

1. Создание и государственная регистрация кредитного союза производятся в порядке, установленном законодательством Туркменистана.
2. Учредителями (участниками) (далее-участник) кредитного союза являются граждане Туркменистана.

Кредитный союз создаётся по инициативе не менее 11 граждан Туркменистана и основывается на их личном участии в его деятельности.

3. Кредитный союз должен иметь полное фирменное наименование и вправе иметь сокращённое фирменное наименование на государственном языке. Кредитный союз вправе иметь также полное и (или) сокращённое фирменное наименование на одном из иностранных языков.
4. Кредитный союз не имеет права использовать в фирменном наименовании слова «национальный», «государственный», «Туркменистан».

Статья 6. Объединения (ассоциации) кредитных союзов

1. Кредитные союзы для защиты и представления интересов своих участников, координации их деятельности и решения иных совместных задач могут создавать объединения (ассоциации), не преследующие цели извлечения прибыли.

Создание и регистрация объединений (ассоциаций) кредитных союзов осуществляются в соответствии с законодательством Туркменистана.

2. Объединения (ассоциации) кредитных союзов не вправе осуществлять функции кредитного союза.

Статья 7. Реорганизация, прекращение деятельности и ликвидация кредитного союза

Реорганизация, прекращение деятельности и ликвидация кредитного союза осуществляются в соответствии с законодательством Туркменистана.

Глава 3. ЧЛЕНСТВО В КРЕДИТНОМ СОЮЗЕ

Статья 8. Участники кредитного союза

1. Порядок приёма участников в кредитный союз определяется Правлением кредитного союза.

Участник одного кредитного союза не может быть участником другого кредитного союза.

2. Кредитный союз ведёт реестр своих участников.

Статья 9. Выход из кредитного союза

1. Участник кредитного союза вправе выйти из него в случае отсутствия у него обязательств перед кредитным союзом.

При этом он может получить свой паевой взнос или по согласию передать его другому участнику кредитного союза в порядке, предусмотренном его Уставом.

2. Участник кредитного союза должен в письменной форме уведомить Правление кредитного союза о намерении выйти из кредитного союза за 30 дней до предполагаемой даты выхода.

Статья 10. Исключение из кредитного союза

1. Участник кредитного союза решением Правления кредитного союза может быть исключён из кредитного союза в случае невыполнения им обязанностей, установленных настоящим Законом.

2. Решение об исключении из кредитного союза может быть обжаловано участником в суд.

3. Исключение участника из кредитного союза не освобождает его от выполнения обязательств перед кредитным союзом.

4. В случае исключения участника из кредитного союза ему выплачивается его паевой взнос в порядке, предусмотренном Уставом кредитного союза с учётом положения части третьей настоящей статьи.

Глава 4. ВИДЫ УСЛУГ КРЕДИТНОГО

СОЮЗА И ИХ ПОЛЬЗОВАТЕЛИ

Статья 11. Виды услуг, оказываемых кредитным союзом

Кредитный союз на основании лицензии Центрального банка Туркменистана может предоставлять своим участникам кредиты на условиях срочности, возвратности и платности и другие финансовые услуги согласно перечню, устанавливаемому Центральным банком Туркменистана для небанковских кредитных учреждений.

Статья 12. Пользователи услуг кредитного союза

1. Пользователями услуг кредитного союза являются только его участники.
2. Взаимоотношения кредитного союза с его участниками осуществляются на основе договора о предоставлении услуг, если иное не установлено законодательством Туркменистана.

Статья 13. Обеспечение исполнения обязательств

Кредитный союз может предоставлять кредиты как под обеспечение исполнения обязательства в формах, предусмотренных законодательством Туркменистана, так и без обеспечения (доверительный кредит).

Глава 5. КАПИТАЛ КРЕДИТНОГО СОЮЗА

Статья 14. Уставный капитал кредитного союза

1. Уставный капитал кредитного союза формируется из величины паевых взносов его участников в денежной форме.

Размер паевого взноса участника в уставный капитал кредитного союза при вступлении, порядок и срок его внесения устанавливаются Уставом кредитного союза в соответствии с законодательством Туркменистана.

2. Минимальный размер уставного капитала для создаваемых кредитных союзов устанавливается Центральным банком Туркменистана.

3. Отношение паевого взноса каждого участника к общей сумме уставного капитала кредитного союза является долей (паем) участника в уставном капитале кредитного союза, если иное не предусмотрено учредительным договором.

4. Участнику кредитного союза выплачиваются дивиденды, исчисляемые пропорционально размеру их доли в уставном капитале кредитного союза, в порядке, предусмотренном Уставом кредитного союза.

Сумма дохода кредитного союза, направляемая на выплату дивидендов, определяется общим собранием участников кредитного союза по итогам финансового года.

Статья 15. Увеличение или уменьшение уставного капитала кредитного союза

Увеличение или уменьшение уставного капитала кредитного союза осуществляется в соответствии с законодательством Туркменистана.

Глава 6. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КРЕДИТНОГО СОЮЗА И ЕГО УЧАСТНИКОВ

Статья 16. Права и обязанности кредитного союза

1. Кредитный союз имеет право:

- 1) привлекать денежные средства участников кредитного союза в качестве паевого взноса в уставный капитал;
- 2) выдавать кредиты своим участникам в порядке, предусмотренном Уставом кредитного союза;
- 3) размещать свободные денежные средства в кредитных учреждениях в форме вкладов (депозитов);
- 4) требовать от участников внесения паевого взноса в уставный капитал в порядке и сроки, предусмотренные Уставом кредитного союза;
- 5) запрашивать от участников документы, необходимые для предоставления кредита и исполнения обязательств по договору;
- 6) досрочно взыскивать предоставленные суммы кредита и начисленные по ним проценты, если это предусмотрено договором.

2. Кредитный союз обязан:

- 1) сообщать участнику достоверную и полную информацию о порядке и условиях предоставления кредита и других финансовых услуг, о его правах и обязанностях;
- 2) предоставлять кредит и другие финансовые услуги в порядке, сроки и на условиях, установленными договором;
- 3) предпринимать все меры, предусмотренные законодательством Туркменистана, для взыскания задолженности по предоставленным кредитам и другим финансовым услугам.

3. Кредитный союз может иметь иные права и нести иные обязанности в соответствии с законодательством Туркменистана и своим Уставом.

Статья 17. Права и обязанности участников кредитного союза

1. Участник кредитного союза имеет право:

- 1) пользоваться услугами кредитного союза;
- 2) участвовать в принятии решений по вопросам деятельности кредитного союза;

- 3) быть избранным в состав органов управления и контроля кредитного союза в соответствии с его Уставом;
- 4) получать дивиденды в порядке, предусмотренном Уставом кредитного союза;
- 5) отчуждать свой паевой взнос в порядке, предусмотренном Уставом кредитного союза, в соответствии с законодательством Туркменистана;
- 6) получать у должностных лиц кредитного союза необходимую информацию о деятельности кредитного союза;
- 7) выбыть из членства в кредитном союзе и получить сумму паевого взноса и дивидендов в порядке, предусмотренном Уставом кредитного союза;
- 8) обжаловать в суд решения органов управления кредитного союза.

2. Участник кредитного союза обязан:

- 1) внести паевой взнос в уставный капитал кредитного союза в порядке и сроки, предусмотренные его Уставом;
- 2) соблюдать требования и правила, предусмотренные Уставом и другими внутренними актами кредитного союза;
- 3) предоставлять кредитному союзу документы, необходимые для получения кредита и обеспечения исполнения обязательств по договору;
- 4) возвращать полученный кредит в порядке и сроки, установленными договором;
- 5) выполнять решения органов управления и контроля кредитного союза, принятые в соответствии с их компетенцией.

3. Участник кредитного союза может иметь иные права и нести иные обязанности в соответствии с законодательством Туркменистана и Уставом кредитного союза.

Статья 18. Ответственность кредитного союза и его участников

1. Кредитный союз несёт ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, на которое может быть обращено взыскание в соответствии с законодательством Туркменистана.
2. Участники кредитного союза несут солидарную ответственность по обязательствам кредитного союза в пределах их паевых взносов в уставном капитале кредитного союза.

Глава 7. УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ СОЮЗОМ. РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И НАДЗОР
ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ КРЕДИТНЫХ СОЮЗОВ

Статья 19. Органы управления кредитного союза

1. Управление кредитным союзом осуществляется следующими органами:

- 1) общим собранием участников;
 - 2) единоличным (Председатель кредитного союза) и (или) коллегиальным (Правление кредитного союза) исполнительными органами.
2. Общее собрание участников является высшим органом управления кредитного союза.
3. Компетенция, порядок формирования и организации деятельности органов управления кредитного союза, а также сроки их полномочий определяются Уставом кредитного союза в соответствии с законодательством Туркменистана.

Статья 20. Основные правила деятельности кредитных союзов

Кредитный союз самостоятельно организует и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Туркменистана, лицензией Центрального банка Туркменистана и своим Уставом.

Статья 21. Лицензирование банковской деятельности кредитного союза

1. Лицензирование банковской деятельности кредитного союза осуществляется Центральным банком Туркменистана в соответствии с законодательством Туркменистана.
2. Осуществление банковской деятельности без лицензии Центрального банка Туркменистана, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Туркменистана, влечёт ответственность, установленную законодательством Туркменистана.

Статья 22. Банковское регулирование и банковский надзор за деятельностью кредитного союза

1. Банковское регулирование и банковский надзор за деятельностью кредитного союза осуществляются Центральным банком Туркменистана в соответствии с законодательством Туркменистана.
2. Центральный банк Туркменистана уведомляет орган управления кредитного союза о результатах проверки, проведённой в порядке банковского надзора.
3. Центральный банк Туркменистана в случаях выявления нарушений в деятельности кредитного союза вправе применять к нему санкции, установленные законодательством Туркменистана.

Статья 23. Налогообложение кредитного союза

Налогообложение кредитного союза осуществляется в соответствии с налоговым законодательством Туркменистана.

Глава 8. УЧЁТ И ОТЧЁТНОСТЬ В КРЕДИТНЫХ СОЮЗАХ

Статья 24. Бухгалтерский учёт и отчётность в кредитных союзах

1. Финансовый год кредитного союза устанавливается с 1 января по 31 декабря (календарный год).
2. Кредитные союзы обеспечивают ведение бухгалтерского учёта, составление и представление финансовой и статистической отчётности в соответствии с законодательством Туркменистана.

Статья 25. Учёт и хранение документов кредитными союзами

Кредитные союзы обязаны обеспечивать строгий учёт и хранение документов в соответствии с законодательством Туркменистана.

Глава 9. АУДИТ И ПРОВЕРКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

КРЕДИТНОГО СОЮЗА

Статья 26. Аудит

1. Кредитный союз обязан организовать внутренний контроль за рисками в соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Туркменистана.
2. Внешняя аудиторская проверка годовой финансовой отчётности кредитного союза осуществляется независимой аудиторской организацией, определяемой кредитным союзом, в соответствии с законодательством Туркменистана.
3. Кредитный союз не вправе назначать аудитором одну и ту же аудиторскую организацию на срок более пяти лет подряд.

Статья 27. Проверка деятельности кредитного союза

1. Государственные органы, уполномоченные обеспечивать соответствующий государственный контроль и надзор, осуществляют проверки кредитного союза в пределах их компетенции, установленной законодательством Туркменистана, и с уведомлением Центрального банка Туркменистана.
2. Государственные органы, указанные в части первой настоящей статьи, обязаны обеспечивать конфиденциальность информации, полученной ими при осуществлении государственного контроля и надзора.

Глава 10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 28. Разрешение споров

Споры, возникающие в процессе деятельности кредитных союзов, разрешаются в порядке, установленном законодательством Туркменистана.

Статья 29. Ответственность за нарушение настоящего Закона

Нарушение настоящего Закона влечёт ответственность, установленную законодательством Туркменистана.

Статья 30. Вступление в силу настоящего Закона

Настоящий Закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

Президент	Гурбангулы
Туркменистана	Бердымухамедов

гор. Ашхабад

4 августа 2011 года

№ 208-IV.