**Закон**

**Республики Таджикистан**

**О КРЕДИТНЫХ СОЮЗАХ**

Настоящий Закон устанавливает правовые, экономические и организационные основы деятельности кредитных союзов и регулирует отношения, возникающие между физическими и юридическими лицами в их деятельности, обеспечивает защиту интересов членов кредитного союза и рациональное использование источников кредитных ресурсов в Республике Таджикистан.

 **ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**Статья 1. Основные понятия**

В настоящем Законе используются следующие основные понятия: кредитные союзы - самостоятельные некоммерческие кредитные организации с правом юридического лица, создаваемые с. целью оказания финансовых услуг своим членам, путем объединения их личных денежных средств для взаимного кредитования;

член кредитного союза - физическое лицо, оплатившее вступительные членские взносы в кредитном союзе в соответствие с уставом;

* вступительный членский взнос - оплачиваемый при вступлении в кредитный союз членский взнос в денежной форме для обеспечения его деятельности;

дополнительный членский взнос - членский взнос в кредитном союзе, выплачиваемый в случае необходимости покрытия убытков союза в соответствии с настоящим Законом и его уставом.

**Статья 2. Законодательство Республики Таджикистан о кредитных союзах**

Законодательство Республики Таджикистан о кредитных союзах основывается на Конституции Республики Таджикистан и состоит из настоящего Закона, других нормативных правовых актов Республики Таджикистан, а также международных правовых актов, признанных Таджикистаном.

 **Статья 3. Основные цели кредитных союзов**

* Кредитные союзы создаются для выполнения следующих основных целей: объединение денежных средств членов кредитного союза;
* взаимное кредитование между членами кредитного союза;
* оказание финансовых услуг членам кредитного союза;
* привлечение участников кредитного союза к участию в управлении его деятельностью.

**Статья 4. Принципы организации деятельности кредитных союзов**

Кредитные союзы осуществляют свою деятельность на основании следующих принципов:

экономическое самоуправления и самостоятельность хозяйствования;

* добровольность вступления в члены кредитного союза;
* участие членов кредитного союза в его деятельности;
* управление деятельностью кредитного союза на основании равноправия;
* равноправие членов кредитного союза при предоставлении им кредитов;
* доступность информации о деятельности кредитного союза для его членов.

 **Статья 5. Деятельность кредитных союзов**

Для осуществления своей деятельности кредитные союзы проводят следующие операции:

* привлечение денежных средств членов кредитного союза на основе кредитного договора;
* предоставление кредитов членам кредитного союза;
* обеспечение поручительств по кредитным обязательствам членов кредитного союза в объемах, определенных его уставом;
* оказание консультационных и информационных услуг членам кредитного союза.

**Статья 6. Объединения кредитных союзов**

1. Для защиты и представления общих интересов, координации своей деятельности, осуществления совместных проектов и решения иных проблем кредитные союзы могут создавать объединения (ассоциации).
2. Деятельность таких объединений (ассоциаций) и некоммерческих организаций осуществляется и регулируется в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

 **ГЛАВА 2. ПОРЯДОК СОЗДАНИЯ КРЕДИТНЫХ СОЮЗОВ**

 **Статья 7. Порядок создания кредитных союзов**

1. Кредитный союз создается не менее 10 физическими лицами.
2. Учредителями кредитного союза должны быть лица, близкие по роду занятий или профессий или имеющие общего работодателя и проживающие в одном или нескольких близлежащих населенных пунктах.

**Статья 8. Обязанности учредителей кредитных союзов**

Учредители кредитных союзов обязаны:

* иметь устав кредитного союза, регулирующий его деятельность;
* осуществлять государственную регистрацию кредитного союза;

избирать членов правления, кредитного комитета и ревизионной комиссии кредитного союза;

* осуществлять другие действия, связанные с управлением деятельностью кредитных союзов.

**Статья 9. Устав кредитных союзов**

. 1. Кредитные союзы действуют на основании устава и обязаны полностью выполнять требования устава.

1. Устав кредитных союзов включает следующие требования:
* кредитный союз должен быть некоммерческой организацией;
* кредитный союз должен иметь полное и сокращенное фирменное наименование;
* наличие перечня населенных пунктов, на территории которых осуществляется деятельность кредитного союза;
* права и обязанности членов кредитного союза;
* порядок и условия приема и исключения членов из кредитного союза;

минимальный размер вступительного членского взноса, выплачиваемого кредитной организации;

* порядок и условия внесения и изъятия членского взноса со стороны членов кредитного союза;
* список членов кредитного союза;
* органы управления кредитным союзом, порядок принятия решений ими и перечень вопросов, для рассмотрения которых необходимо большинство голосов членов кредитного союза;

распределение обязанностей между органами управления кредитным союзом;

* порядок и условия выдачи кредитов членам кредитного союза, а также требования к их обеспечению;
* порядок размещения и хранения денежных средств членов кредитного союза;
* порядок создания резервов для покрытия потенциальных кредитных потерь и убытков, а также иных резервов кредитного союза, если таковые будут формироваться;
* порядок внесения изменений и дополнений в устав кредитного союза;

другие требования, связанные с особенностями деятельности кредитного союза, не запрещенные законодательством Республики Таджикистан.

**Статья 10. Наименование кредитных союзов**

1. Кредитные союзы используют во всех документах и объявлениях, а также в рекламных целях только те названия, которые записаны в их уставах.
2. Кредитным союзам и их объединениям, за исключением общереспубликанского кредитного союза, запрещается использовать в своем названии или символике слова «национальный», «центральный» и «Таджикистан» в полном или сокращенном виде на любом языке и в любом сочетании.

**Статья 11. Капитал кредитных союзов**

1. Капитал кредитных союзов состоит из оплаченных членских взносов, резервов, создаваемых кредитным союзом согласно установленным требованиям, и нераспределенного дохода. При формировании капитала кредитных союзов недопускается использование основных средств, ценных бумаг и других нематериальных активов.

1. Капитал кредитных союзов может быть использован как защитная мера для предотвращения возможных рисков, возникающих при осуществлении деятельности кредитного союза.

**ГЛАВА 3. ЧЛЕНСТВО В КРЕДИТНОМ СОЮЗЕ**

**Статья 12. Членство в кредитном союзе**

1. Любое физическое лицо, достигшее на момент вступления в кредитный союз 18 лет, в соответствии с положениями статьи 7 настоящего Закона может стать членом кредитного союза.
2. Правление кредитного союза рассматривает заявление о принятии в членство кредитного союза и принимает решение по данному вопросу.
3. Член кредитного союза, имеющий судимость за преступления, совершенные в сфере экономической деятельности, не может быть принят в члены правления, кредитного комитета и ревизионной комиссии.
4. Член кредитного союза несет ответственность за выполнение обязательств наравне с суммой выплаченного членского взноса.
5. Члены кредитного союза имеют право ознакомиться с уставом, финансовым отчетом и реестром членов кредитного союза.

**Статья 13. Прекращение членства в кредитном союзе**

1. Членство в кредитном союзе прекращается в случаях:
* выхода из кредитного союза;
* передачи членских взносов другим членам кредитного союза;
* смерти члена кредитного союза;
* несоблюдения требований устава кредитного союза.
1. Выход из кредитного союза осуществляется в порядке, предусмотренном его уставом.
2. ; Решение собрания правления кредитного союза об исключении члена из кредитного союза утверждается общим собранием кредитного союза.
3. Решение кредитного союза об исключении из членства кредитного союза можно обжаловать в суд.

 **ГЛАВА 4. УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ СОЮЗАМИ**

**Статья 14, Органы управления кредитными союзами**

1. Управление кредитным союзом осуществляется общим собранием членов кредитного союза, правлением, кредитным комитетом и его ревизионной комиссией.
2. Структура органов управления кредитным союзом, их компетенция, права и обязанности, а также организация их деятельности устанавливаются уставом кредитного союза.
3. Принятые решения в обязательном порядке доводятся до сведения всех членов кредитного союза.
4. Протоколы общих собраний, заседаний правления и ревизионной комиссии кредитного союза подлежат хранению как важные отчетные документы в соответствии законодательством Республики Таджикистан.

**Статья 15. Общее собрание членов кредитных союзов**

1. Общее собрание членов кредитного союза является высшим органом управления им и уполномочен решать вопросы, связанные с организацией и регулированием его деятельности.
2. Общее собрание созывается правлением союза в установленные уставом сроки, но не реже одного раза в год и не позднее трех месяцев после окончания финансового года.
3. Внеочередное общее собрание созывается в случаях, определенных уставом союза, а также по инициативе правления союза, ревизионной комиссии или на основании письменного заявления одной десятой части членов кредитного союза, направляемого в адрес правления союза. В случае отказа правления кредитного союза в созыве общего собрания полномочия по его созыву осуществляются ревизионной комиссией. В случае отказа предложения ревизионной комиссии о созыве общего собрания, собрание созывается инициативной группой из числа членов кредитного союза.
4. Общее собрание кредитного союза считается правомочным, если в нем принимают участие более 50 процентов членов кредитного союза.
5. Правление кредитного союза заблаговременно уведомляет его членов о созыве общего собрания с повесткой дня ноне позднее семи дней до даты его проведения. Отсутствие члена кредитного союза на общем собрании не освобождает его от обязанности по выполнению решения общего собрания.
6. К компетенции общего собрания относится:
* утверждение устава кредитного союза и внесение изменений и дополнений в устав;
* утверждение принятых правлением решений и заслушивание отчета ревизионной комиссии;
* избрание председателя кредитного союза и членов правления, председателя кредитного комитета, председателя и членов ревизионной комиссии кредитного союза и прекращение их полномочий;
* утверждение годового отчета, бухгалтерского баланса, порядка распределения доходов и компенсации убытков кредитного союза (если таковые имеются);
* установление размера членских взносов, других платежей и порядка их внесения;
* утверждение видов и общей суммы фондов кредитного союза, а также условий их формирования и использования;
* утверждение порядка вступления кредитного союза в другие союзы и союзные организации и выхода из них;
* утверждение рабочей инструкции кредитного комитета;
* утверждение порядка реорганизации и процедур ликвидации кредитного союза;

рассмотрение иных вопросов, отнесенных в соответствии с уставом кредитного союза к компетенции общего собрания.

**Статья 16. Правление кредитных союзов**

1. Правление кредитного союза избирается в количестве не менее трех человек из числа членов кредитного союза в общем собрании сроком на три года и осуществляет текущее руководство деятельностью кредитного союза.
2. Основная задача правления кредитного союза заключается в защите и сохранении членских взносов и финансовом обслуживании членов кредитного союза.
3. Правление кредитного союза ежегодно отчитывается перед общим собранием о результатах своей деятельности.
4. К компетенции правления кредитного союза относится:

утверждение правил деятельности кредитного союза и их последующие изменения;

* установление порядка внесения и размеров дополнительных членских взносов;
* решение вопросов, связанных с принятием членов в кредитный союз и исключением членов из кредитного союза;
* утверждение решений кредитного комитета о выдаче кредитов членам кредитного союза;

определение размера заработной платы для наемных сотрудников, если это предусмотрено уставом кредитного союза;

осуществление иных полномочий, связанных с текущей деятельностью кредитного союза, не отнесенных к компетенции общего собрания.

1. Члены правления кредитного союза имеют право в любое время подать в отставку, представив письменное заявление председателю правления.
2. Члены правления кредитного союза могут быть отозваны от должности только по решению общего собрания. Решение по данному вопросу принимается двумя третями голосов членов кредитного союза, присутствующих на собрании.
3. Правление кредитного союза на первом заседании избирает председателя, бухгалтера и секретаря.
4. Заседание правления кредитного союза созывается по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Правление правомочно решать внесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании участвуют не менее двух третей членов правления.
5. Ведение протокола и стенографического отчета заседания правления кредитного союза возлагается на секретаря кредитного союза. Протокол заседания кредитного союза подписывается председателем и секретарем правления кредитного союза.
6. Члены правления, кредитного комитета, ревизионной комиссии кредитного союза осуществляют свою работу на безвозмездной основе. Решением общего собрания они поощряются в зависимости от их участия в деятельности органов управления кредитным союзом.

**Статья 17. Кредитный комитет кредитного союза**

1. В кредитном союзе создается кредитный комитет, члены которого избираются общим собранием.
2. Кредитный комитет избирается в количестве не менее трех человек из числа членов кредитного союза сроком на три года. В первом заседании кредитный комитет избирает председателя и секретаря комитета и при необходимости в любое время проводит заседание.
3. Кредитный комитет рассматривает следующие вопросы:
* рассматривает заявки членов кредитного комитета и вопросы, связанные с кредитом;

разрабатывает регламент работы кредитного комитета и представляет его на утверждение общего собрания кредитного союза.

1. Кредитный комитет принимает отдельное решение по заявлению каждого члена кредитного союза на получение кредита.
2. Принятые кредитным комитетом решения по выдаче кредитов членам кредитного союза представляются правлению кредитного союза для утверждения. Выдача кредитов членам кредитного союза осуществляется после утверждения решения кредитного комитета в заседании общего собрания.

Член кредитного союза, заявление которого отклонено, может обжаловать это решение в правление или в общее собрание кредитного союза Статья 18. Ревизионная комиссия кредитного союза

1. Ревизионная комиссия кредитного союза избирается решением общего собрания членов кредитного союза в количестве не менее трех человек из числа его членов сроком на три года. Ревизионная комиссия проводит регулярные проверки правильности счетов, документов и состояния дел в кредитном союзе. Члены правления и члены кредитного комитета не могут быть избраны членами ревизионной комиссии кредитного союза.
2. Ревизионная комиссия ежегодно представляет отчёт о своей деятельности общему собранию кредитного союза.
3. Ревизионная комиссия может давать рекомендации общему собранию о приостановлении или прекращении полномочий членов правления или кредитного комитета кредитного союза. Решение по данному вопросу принимается двумя третями голосов членов ревизионной комиссии.

**Статья 19. Аудит кредитного союза**

1. Деятельность кредитного союза может подлежать ежегодной внутренней и внешней аудиторской проверке. В случае принятия решения об аудиторской проверке она проводится по истечении двух месяцев после окончания финансового года кредитного союза.
2. Если правление кредитного союза приняло решение не проводить внешний аудит, ответственность внешнего аудита возлагается на ревизионную комиссию кредитного союза.
3. Аудитор должен представить заключение о достоверности отражения финансового положения кредитного союза на конец отчетного года, а также правильности ведения учета. Аудиторская проверка включает в себя проверку качества активов, а также оценку достаточности отчислений в резервы на покрытие потенциальных кредитных потерь.
4. Аудитор должен иметь доступ ко всем бухгалтерским книгам, счетам, приходно-расходным документам, счет-фактурам и другим документам кредитного союза. Члены правления, кредитного комитета и ревизионной комиссии предоставляют аудитору полную информацию о своей деятельности.

Аудиторское заключение и рекомендации предоставляются правлению кредитного союза и ревизионной комиссии, которые обязаны довести их до сведения членов кредитного союза на общем собрании.

 **ГЛАВА 5. ЧЛЕНСКИЙ ВЗНОС, УПЛАТА, ВОЗВРАТ И ДОХОД ОГ ЧЛЕНСКОГО ВЗНОСА**

**Статья 20. Членский взнос в кредитном союзе**

Минимальный размер вступительного членского взноса в кредитном союзе определяется уставом кредитного союза

**Статья 21. Порядок уплаты и возврата уплаченного членского взноса**

1. При уплате членского взноса члену кредитного союза выдается членская книжка или иной документ, подтверждающий уплату денежных средств кредитному союзу
2. При выходе из кредитного союза, члены кредитного союза письменно предупреждают об этом его правление. Кредитный союз обязан в срок не менее чем за 30 дней после поступления заявления члена кредитного союза возвратить ему членский взнос, если уставом кредитного союза не предусмотрены другие случаи.
3. В случае выхода члена кредитного союза из кредитного союза, его доходы от членских взносов выплачиваются в течение трех месяцев со дня вступления в кредитный союз, если уставом не предусмотрено иное.
4. В исключительных случаях кредитный союз с согласия правления кредитного союза может установить другой срок возврата членского взноса до предполагаемой даты выхода члена кредитного союза из кредитного союза.

5.Уплаченный членский взнос члена кредитного союза, который не покрывает общую сумму обязательств этого члена перед кредитным союзом в качестве заемщика или гаранта, не возвращается

 **Статья 22. Доход от членского взноса**

1. В конце финансового года общее собрание официально объявляет доходы, подлежащие выплате по членским взносам, и принимает решение о выплате доходов из остатка средств кредитного союза после осуществления необходимых отчислений в резервы и других отчислений с отнесением указанных выплат на расходы кредитного союза.

 2.Наследники умершего члена кредитного союза, признанные таковыми в соответствии с законодательством Республики Таджикистан, могут распоряжаться его членскими взносами вместе со всеми начисленными доходами.

 **Статья 23. Использование членского взноса для погашения просроченных обязательств**

Кредитный союз вправе при наличии любого долга или обязательств членов кредитного союза перед кредитным союзом взыскать с них доходы, причитающиеся по членскому взносу, определённую сумму для погашения этого долга (обязательств)

**ГЛАВА 6. КРЕДИТЫ И ЗАИМСТВОВАНИЯ**

**Статья 24. Кредиты, предоставляемые кредитными союзами**

Кредитный союз предоставляет своим членам кредиты на основании требований, установленных настоящим Законом и уставом кредитного союза. Принципы ведения кредитной политики установление сроков и условий погашения кредитов, лимиты кредитования и приемлемые формы их обеспечения устанавливаются общим собранием с учетом требований устава кредитного союза.

1. Кредиты могут быть предоставлены только членам кредитного союза, согласно требованиям устава кредитного союза.
2. Кредиты могут быть обеспеченными и необеспеченными. Кредиты членам кредитного союза могут быть обеспечены гарантиями, выданными другими членами кредитного союза на основании их членских взносов.
3. Кредиты оформляются в соответствии с правовыми документами в соответствии с требованиями законодательства Республики Таджикистан и утверждаются председателем правления кредитного союза.
4. Необходимые расходы, связанные с оформлением и выдачей кредита, покрываются заёмщиком.

**Статья 25. Особенности кредитования**

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

соответствие предоставляемых кредитов требованиям настоящего Закона, устава и инструкций, касающихся кредитования других членов и предоставление кредитов на условиях, равных для всех членов -кредитного союза;

* общая сумма кредитов, включая их гарантии, выдаваемая членам кредитного союза, не должна превышать размер, определенный уставом кредитного союза.
1. Сведения об общей сумме кредитов, выданных лицам, предусмотренным в настоящей статье, обязательно и регулярно проверяются ревизионной комиссией и/или внешним аудитом в соответствии с требованиями законодательства Республики Таджикистан и доводятся до сведения членов кредитного союза на общем собрании.

**Статья 26. Порядок инвестирования средств кредитных союзов**

Совокупные инвестиции кредитного союза в основные средства (здания, мебель и оборудование), которые необходимы для ведения кредитным союзом хозяйственной деятельности, не могут превышать размер, установленный уставом кредитного союза.

**Статья 27. Резервы, создаваемые кредитным союзом**

1. Кредитный союз обязан создавать резервы с целью покрытия потенциальных потерь и убытков по кредитам и инвестициям или других потерь по активам, подлежащим распределению среди членов кредитного союза, за исключением случаев ликвидации кредитного союза, в установленных размерах в соответствии с уставом кредитного союза.
2. Отчисления в резервы должны производиться до выплаты доходов (дивидендов) по уплаченным членским взносам.
3. Кредитный союз может создавать иные резервы, связанные с формированием и совершенствованием их деятельности.

 **ГЛАВА 7. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНЫХ СОЮЗОВ**

 **Статья 28. Учет и отчетность кредитного союза**

1. Финансовый год для кредитного союза устанавливается с 1 января до 31 декабря.
2. Ведение бухгалтерских книг, отчетность, бухгалтерская система и внутренний распорядок кредитного союза должны соответствовать требованиям Закона Республики Таджикистан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и уставу кредитного союза.
3. Кредитный союз обязан обеспечивать строгий учет и хранение документов, используемых в бухгалтерском учете и при составлении отчетности.
4. Кредитный союз представляет Национальному банку Таджикистана информацию о проведении финансовых операций на период последней даты финансового года, но не позднее 20 дней после его завершения.

 **Статья 29. Особые требования**

1. В случае реализации залогового имущества лицам, не являющимся членами кредитного союза, кредитный союз вправе покрывать затраты, связанные с оформлением сделок купли и продажи с согласия общего собрания.
2. Финансовые услуги, оказываемые кредитными союзами, а также операции, связанные с их капиталом и привлеченными средствами, не носят коммерческий характер и не преследуют цели получения прибыли.
3. Расходы по кредитным союзам включают:
* необходимые затраты, связанные с текущей деятельностью кредитного союза;
* доходы от членских взносов, выплачиваемых по итогам финансового года;
* иные непредвиденные расходы в соответствии с уставом кредитного союза.

 **ГЛАВА 8. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ КРЕДИТНЫХ СОЮЗОВ**

**Статья 30. Порядок реорганизации и процедура ликвидации кредитного союза**

1. Кредитный союз может быть реорганизован с соблюдением требований, установленных законодательством Республики Таджикистан. Кредитный союз может добровольно самоликвидироваться. Самоликвидация кредитного союза осуществляется в соответствии с законодательством Республики Таджикистан с учетом следующих особенностей:
* кредитный союз должен прекратить выдачу кредитов с момента принятия решения о самоликвидации;
* кредитный союз должен выполнить все обязательства перед кредиторами и членами кредитного союза до самоликвидации.
1. Активы кредитного союза, остающиеся после выполнения всех обязательств и превышающие общую сумму уплаченных членских взносов, подлежат распределению среди членов кредитного союза в соответствии с условиями, предусмотренными уставом кредитного союза.

В случае неплатежеспособности, кредитный союз подлежит ликвидации согласно Закону Республики Таджикистан «О банкротстве»

**ГЛАВА 9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**Статья 31. Разрешение споров**

Споры, возникшие в процессе деятельности кредитных союзов, разрешаются в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

**Статья 32. Ответственность за нарушение требований настоящего Закона**

Физические и юридические лица за нарушение требований настоящего Закона привлекаются к ответственности в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

**Статья 33. О введении в действие настоящего Закона**

Настоящий Закон ввести в действие после его официального опубликования.

**Президент**

**Республики Таджикистан Эмомали Рахмон**

Г. Душанбе

19 марта 2013 года

№942