

Об утверждении Правил создания, лицензирования, регулирования и прекращения деятельности ломбардов

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 5 сентября 2001 года N 332. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 28 февраля 2002 года за N 1786. Утратило силу - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 февраля 2004 года N 43 (V042765)

В целях стимулирования дальнейшего развития рынка ломбардных услуг и совершенствования нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан, регулирующих деятельность ломбардов, Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить прилагаемые Правила создания, лицензирования, регулирования и прекращения деятельности ломбардов и ввести их и настоящее постановление в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

2. Департаменту банковского и страхового надзора (Мекишев А.А.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления и Правил создания, лицензирования, регулирования и прекращения деятельности ломбардов;

2) в семидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и Правила создания, лицензирования, регулирования и прекращения деятельности ломбардов до сведения территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан.

3. Территориальным филиалам Национального Банка Республики Казахстан в трехдневный срок со дня получения довести настоящее постановление и Правила создания, лицензирования, регулирования и прекращения деятельности ломбардов до сведения ломбардов.

4. Со дня введения в действие настоящего постановления и Правил создания, лицензирования, регулирования и прекращения деятельности ломбардов признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 августа 1997 года N 314 V970371_ "Об утверждении

Положения о ломбардах".

5. Ломбардам в течение шести месяцев со дня введения в действие настоящего постановления привести свою деятельность в соответствие с требованиями Правил создания, лицензирования, регулирования и прекращения деятельности ломбардов.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на Председателя Национального Банка Республики Казахстан Марченко Г.А.

Председатель

Национального Банка

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 5 сентября 2001 г. N 332
"Об утверждении Правил
создания, лицензирования,
регулирования и прекращения
деятельности ломбардов"

ПРАВИЛА СОЗДАНИЯ, ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ, РЕГУЛИРОВАНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЛОМБАРДОВ

Настоящие Правила разработаны в соответствии с К941000_ Гражданским кодексом Республики Казахстан, Указом Президента Республики Казахстан, имеющим силу Закона, U952255_ "О хозяйственных товариществах", Законами Республики Казахстан Z952444_ "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", Z952155_ "О Национальном Банке Республики Казахстан", Z980220_ "О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью", другими законодательными актами Республики Казахстан и определяют порядок создания, лицензирования, регулирования и прекращения деятельности ломбардов, как одного из видов организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

Глава 1. Общие положения

1. Ломбард - юридическое лицо (коммерческая организация), не являющееся банком, которое на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан (далее - лицензия) правомочно проводить следующие виды банковских и иных операций:

1) ломбардные операции: предоставление краткосрочных кредитов под залог депонируемых легко реализуемых ценных бумаг и движимого имущества;

2) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в

аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;
3) осуществление лизинговой деятельности;
4) покупку, прием в залог, учет, хранение и продажа ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни. <*>

Сноска. Пункт 1 с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 августа 2002 года N 277 V 0 2 1 9 6 4 _ .

2. Ломбарды могут создаваться и осуществлять свою деятельность в форме хозяйственных товариществ.

3. Минимальный размер уставного капитала ломбардов устанавливается соответствующими законодательными актами Республики Казахстан в зависимости от их организационно-правовой формы.

4. Учредителями и участниками ломбарда могут быть физические и/или юридические лица - резиденты и нерезиденты Республики Казахстан, за исключением органов представительной, исполнительной и судебной власти и организаций, более пятидесяти процентов уставного капитала которых принадлежит государству.

Глава 2. Открытие ломбарда

5. Ломбард осуществляет свою деятельность на основании устава (с единственным учредителем) либо учредительного договора и устава (при количестве учредителей более одного) в соответствии с действующим законодательством, а также лицензии, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее - Национальный Банк).

Учредительные документы, в том числе изменения и дополнения, вносимые в них, подлежат обязательному предварительному согласованию с Национальным Банком.

6. Государственная регистрация ломбарда осуществляется на основании разрешения Национального Банка на открытие ломбарда (Приложение N 1).

7. Решение о выдаче разрешения на открытие ломбарда принимается Советом директоров Национального Банка. Национальный Банк ведет учет выданных, отозванных и возвращенных, при получении лицензии, разрешений на открытие ломбарда.

8. Для получения разрешения на открытие ломбарда заявитель должен представить в Национальный Банк следующие документы:

- 1) заявление о выдаче разрешения на открытие ломбарда;
- 2) по три нотариально удостоверенных экземпляра учредительных документов создаваемого ломбарда: учредительный договор (если имеется) и устав на государственном и русском языках;
- 3) решение собрания учредителей (учредителя) об утверждении устава и

назначении (избрании) органов создаваемого ломбарда;

4) нотариально засвидетельствованные копии учредительных документов и свидетельств о государственной регистрации учредителей - юридических лиц;

5) данные о лицах, предлагаемых для назначения (избрания) на должности руководящих работников ломбарда, составленные по формам, предусмотренным нормативным правовым актом, регулирующим порядок и условия согласования руководящих работников банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

6) (подпункт исключен - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 августа 2002 года N 277 V021964_);

7) правила об общих условиях проведения операций и внутренние правила ломбарда, разработанные в соответствии с требованиями банковского законодательства Республики Казахстан и настоящих Правил;

8) (подпункт исключен - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 августа 2002 года N 277 V021964_);

9) нотариально либо иным образом удостоверенная доверенность, подтверждающая полномочия заявителя на подачу заявления от имени у ч р е д и т е л е й ;

10) (подпункт исключен - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 августа 2002 года N 277 V021964_). <*>

Сноска. Пункт 8 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 августа 2002 года N 277 V021964_ .

9. Заявление о выдаче разрешения на открытие ломбарда рассматривается Национальным Банком в течение одного месяца со дня представления полного п а к е т а д о к у м е н т о в .

В случае представления заявителем неполного пакета документов, указанных в пункте 8 настоящих Правил, Национальный Банк истребует необходимые документы либо возвращает заявителю все документы без рассмотрения. После устранения указанных недостатков заявитель вправе обратиться в Национальный Банк с заявлением о выдаче разрешения на открытие ломбарда повторно.

Срок рассмотрения повторно представленных документов исчисляется с момента их поступления в Национальный Банк.

10. Учредители обязаны обратиться в органы юстиции для государственной регистрации ломбарда не позднее одного месяца со дня получения разрешения Национального Банка на открытие ломбарда.

11. Отказ в выдаче разрешения на открытие ломбарда производится по любому из следующих оснований:

1) несоответствие учредительных документов ломбарда действующему законодательству ;

2) несоответствие кандидатов на должности руководящих работников ломбарда требованиям банковского законодательства.

12. Национальный Банк письменно уведомляет заявителя о принятом решении. Уведомление направляется по адресу, указанному в заявлении лица, уполномоченного на подачу заявления от имени учредителей.

13. Национальный Банк вправе отозвать выданное разрешение на открытие ломбарда по любому из следующих оснований:

1) обнаружение в течение одного года со дня государственной регистрации юридического лица в качестве ломбарда недостоверности сведений, на основании которых было выдано разрешение;

2) неполучение лицензии на проведение банковских операций в течение трех месяцев со дня государственной регистрации юридического лица в качестве л о м б а р д а ;

3) (подпункт исключен - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 августа 2002 года N 277 V021964_).

14. Решение об отзыве разрешения на открытие ломбарда принимается Советом директоров Национального Банка.

Глава 3. Порядок выдачи ломбарду лицензии

15. Для получения лицензии (Приложение N 2) на проведение отдельных видов банковских операций, ломбард должен выполнить требования пункта 2 статьи 26 Закона Республики Казахстан Z952444_ "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

16. Для получения лицензии ломбард обязан в месячный срок со дня получения свидетельства о государственной регистрации в качестве ломбарда, представить в Национальный Банк документы, предусмотренные статьей 16 Закона Республики Казахстан Z952200_ "О лицензировании", а также документы, подтверждающие выполнение требований пункта 2 статьи 26 Закона Республики Казахстан Z952444_ "О банках и банковской деятельности в Р е с п у б л и к е К а з а х с т а н " .

17. Национальный Банк после получения всех документов проверяет соответствие помещения ломбарда всем требованиям, установленным нормативными правовыми актами Национального Банка.

При этом помещение для осуществления деятельности ломбарда должно принадлежать ему на праве собственности либо быть арендованным на срок не м е н е е д в у х л е т . < * >

Сноска. Пункт 17 с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 августа 2002 года N 277 V 0 2 1 9 6 4 _ .

18. Заявление о выдаче лицензии на проведение банковских операций должно

быть рассмотрено Национальным Банком в течение одного месяца со дня представления полного пакета документов.

19. Отказ в выдаче лицензии производится по основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан.

В случае представления неполного пакета требуемых документов Национальный Банк вправе истребовать необходимые документы либо возвратить ломбарду все документы без рассмотрения. Срок рассмотрения повторно представленных документов исчисляется с момента их поступления в Национальный Банк.

Лицензия выдается на неограниченный срок, является именной и не подлежит передаче третьим лицам. Решение о предоставлении ломбарду лицензии на проведение банковских операций публикуется в официальных изданиях Национального Банка. < * >

Сноска. Пункт 19 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 августа 2002 года N 277 V 0 2 1 9 6 4 _ .

20. Сделки ломбарда, совершенные при отсутствии лицензии, считаются недействительными.

За выдачу лицензии взимается сбор, размер и порядок уплаты которого определяются законодательством Республики Казахстан.

В случае утери лицензии ломбард имеет право на получение ее дубликата. Национальный Банк на основании письменного заявления ломбарда в течение десяти дней с момента его получения производит выдачу дубликата лицензии. Размер лицензионного сбора за выдачу ломбарду дубликата лицензии устанавливается законодательством Республики Казахстан о лицензировании.

21. Засвидетельствованная надлежащим образом копия лицензии на проведение банковских и иных операций подлежит размещению в месте, доступном для обозрения клиентами ломбарда.

22. При выдаче лицензии разрешение на открытие ломбарда возвращается в Национальный Банк.

22-1. При утере лицензии ломбард имеет право на получение дубликата. Национальный Банк в течение десяти календарных дней производит выдачу дубликата лицензии по письменному заявлению ломбарда.

Переоформление лицензии ломбарда Национальным Банком производится на основании его письменного заявления и документа, подтверждающего уплату лицензионного сбора за переоформление лицензии, в течение десяти рабочих дней с момента получения всех документов.

Под переоформлением лицензии следует понимать замену ранее выданной лицензии по основаниям, предусмотренным законодательными актами

4) нотариально засвидетельствованную копию договора об аренде помещения для осуществления деятельности филиала на срок не менее двух лет либо документ, удостоверяющий право собственности ломбарда на данное помещение ;

5) данные о лицах, предлагаемых для назначения (избрания) на должности руководящих работников филиала ломбарда, составленные по формам, предусмотренным нормативным правовым актом Национального Банка, регулирующим порядок и условия согласования руководящих работников банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций .

29. Положение о филиале ломбарда утверждается уполномоченным органом ломбарда, подписывается первым руководителем ломбарда, скрепляется печатью ломбарда. Положение о филиале ломбарда должно соответствовать действующему законодательству и в обязательном порядке содержать:

- 1) наименование и место нахождения ломбарда, создавшего филиал;
- 2) наименование (или порядковый номер) и место нахождения филиала;
- 3) дату принятия уполномоченным органом ломбарда решения об открытии филиала ломбарда ;
- 4) цель создания и полномочия филиала;
- 5) срок деятельности филиала;
- б) перечень банковских операций, которые филиал уполномочен проводить на основании доверенности, выданной ломбардом;
- 7) порядок управления филиалом;
- 8) условия закрытия филиала.

30. Национальный Банк после получения всех документов проверяет соответствие помещения филиала ломбарда всем требованиям, установленным нормативными правовыми актами Национального Банка.

31. Вопрос о даче согласия на открытие ломбардом филиала должен быть рассмотрен Национальным Банком в месячный срок со дня представления всех необходимых документов в соответствии с настоящими Правилами.

Решение вопроса о даче согласия на открытие ломбардом филиала принимается заместителем Председателя Национального Банка, курирующим подразделение банковского надзора. <*>

Сноска. Пункт 31 с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 августа 2002 года N 277 V 0 2 1 9 6 4 _ .

32. Ломбард обязан в течение трех месяцев со дня получения согласия на открытие филиала произвести его учетную регистрацию в органах юстиции и представить в двух недельный срок в Национальный Банк нотариально

засвидетельствованную копию свидетельства об учетной регистрации филиала ломбарда.

Глава 5. Организация и регулирование деятельности ломбардов

33. Руководящие работники ломбарда подлежат обязательному согласованию с Национальным Банком в порядке, установленном нормативным правовым актом, регулирующим порядок и условия согласования руководящих работников банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

Руководящими работниками ломбарда признаются первый руководитель, главный бухгалтер ломбарда, а также первый руководитель и главный бухгалтер филиала ломбарда.

Руководящие работники ломбарда, а также кандидаты, рекомендуемые для назначения (избрания) на должности руководящих работников ломбарда, должны соответствовать требованиям, установленным банковским законодательством.

В случае переизбрания руководящих работников ломбарда, документы, указанные в подпункте 5) пункта 8 настоящих Правил, подлежат обязательному представлению в Национальный Банк в месячный срок после принятия соответствующего решения уполномоченным органом ломбарда.

34. Ломбарды вправе осуществлять свою деятельность только при наличии Правил об общих условиях проведения операций и внутренних правил.

35. Правила об общих условиях проведения операций должны быть утверждены высшим органом ломбарда и содержать следующие сведения и процедуры:

- 1) предельные суммы и сроки предоставляемых кредитов;
- 2) предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым кредитам;
- 3) условия получения вознаграждения по кредитам;
- 4) требования к принимаемому ломбардом обеспечению;
- 5) ставки и тарифы за предоставляемые услуги;
- 6) права и обязанности ломбарда и его клиентов, условия наступления их ответственности;
- 7) порядок выдачи залогодателю дубликатов при утери залогового билета;
- 8) иные условия, требования и ограничения, которые высший орган ломбарда считает необходимым включить в общие условия проведения операций.

36. Правила об общих условиях проведения операций должны содержать сведения и процедуры по всем банковским и иным операциям, осуществляемым ломбардом.

37. Общие условия проведения операций являются открытой информацией и

не могут быть предметом коммерческой или банковской тайны. Правила об общих условиях проведения операций подлежат размещению в месте, доступном для обозрения клиентами ломбарда.

38. Внутренние правила ломбарда должны быть утверждены уполномоченным органом ломбарда и определять:

1) структуру, задачи, функции и полномочия подразделений ломбарда (если они имеются);

2) функции и полномочия службы внутреннего аудита, кредитного комитета и других постоянно действующих органов (если они имеются);

3) права и обязанности руководителей структурных подразделений;

4) полномочия должностных лиц и работников ломбарда при осуществлении ими сделок от его имени и за его счет.

39. Принятие от граждан в залог движимого имущества осуществляется на основании договора о залоге вещей в ломбарде, который оформляется в соответствии с требованиями гражданского законодательства Республики Казахстан. Договор о залоге вещей в ломбарде оформляется выдачей ломбардом залогового билета (Приложение N 3). Ломбарды не вправе пользоваться и распоряжаться заложенными вещами. Ломбарды обязаны страховать в пользу залогодателя за свой счет принятые в залог вещи согласно требованиям гражданского законодательства.

40. Ломбарды осуществляют учет проводимых ими операций в соответствии с утвержденными в установленном для хозяйствующих субъектов порядке стандартами бухгалтерского учета. Политика бухгалтерского учета ломбарда определяется его высшим органом управления. Перечень и формы бухгалтерской и иной отчетности устанавливаются действующим законодательством.

41. Ломбарды обязаны обеспечивать строгий учет и хранение документов, используемых в бухгалтерском учете и при составлении отчетности, а также формировать резервы для покрытия сомнительных долгов согласно стандартам бухгалтерского учета.

42. Требования к финансовой и иной отчетности ломбардов устанавливаются отдельным нормативным правовым актом Национального Банка.

43. При нарушении ломбардом условий проведения операций, требований настоящих Правил и других нормативных правовых актов Национального Банка к нему могут быть применены следующие санкции:

1) наложение и взыскание штрафа по основаниям, установленным законодательными актами Республики Казахстан;

2) приостановление либо отзыв лицензии по основаниям, установленным статьей 48 Закона Республики Казахстан Z952444_ "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

Национальный Банк приостанавливает либо отзывает лицензии на проведение всех либо отдельных банковских операций в зависимости от характера нарушения. Отзыв лицензии является основанием для перерегистрации или прекращения деятельности ломбарда;

3) отстранение от выполнения служебных обязанностей руководящих работников ломбарда, до рассмотрения этого вопроса соответствующим органом ломбарда на основании достаточных данных для признания действий указанного руководящего работника (работников) ломбарда несоответствующими требованиям действующего законодательства.

44. Национальный Банк вправе проводить инспектирование деятельности ломбардов в соответствии с требованиями законодательства. Ломбарды обязаны оказывать содействие инспектирующему органу по вопросам, указанным в задании Национального Банка на проверку, а также обеспечивать возможность опроса любых должностных лиц и работников и доступ к любым источникам, необходимым для выполнения проверки информации.

Лица, осуществляющие инспектирование, несут ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе проверки деятельности ломбардов и составляющих коммерческую и банковскую тайну.

Глава 6. Заключительные положения

45. Реорганизация и ликвидация ломбарда осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан.

46. Ломбард может быть ликвидирован:

1) по решению его учредителей, при наличии разрешения Национального Банка (добровольная ликвидация);

2) по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан (принудительная ликвидация).

47. Обязательным условием для получения разрешения Национального Банка на добровольную ликвидацию ломбарда является достаточность средств ломбарда для осуществления расчетов по его обязательствам.

48. Добровольная ликвидация ломбарда осуществляется в соответствии с нормами действующего законодательства Республики Казахстан.

49. Вопросы, неурегулированные настоящими Правилами, разрешаются в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

П р и л о ж е н и е Н 1
к Правилам создания, лицензирования,
регулируемого и прекращения
деятельности ломбардов, утвержденным

постановлением Правления
Национального Банка Республики
Казахстан от 5 сентября 2001 года N 332

Р А З Р Е Ш Е Н И Е
НА ОТКРЫТИЕ ЛОМБАРДА
N _____ от " ____ " _____ г.

_____ (полное наименование ломбарда)

Место нахождения: _____

(индекс, область, район, город, улица, номер здания)

Указанный ломбард подлежит государственной регистрации в органах юстиции в течение одного месяца с даты выдачи настоящего разрешения.

После полной оплаты уставного капитала в сумме _____ тенге, завершения организационных мероприятий и проверки готовности помещения ломбарда к проведению отдельных видов банковских операций, Национальным Банком Республики Казахстан будет рассмотрен вопрос о выдаче лицензии на проведение отдельных видов банковских операций.

Настоящее разрешение подлежит возврату ломбардом в Национальный Банк Республики Казахстан при выдаче ломбарду лицензии на проведение отдельных видов банковских операций.

Председатель (Заместитель Председателя)

Н а ц и о н а л ь н о г о Б а н к а

_____ Приложение N 2
к Правилам создания, лицензирования,
регулирования и прекращения
деятельности ломбардов, утвержденным
постановлением Правления
Национального Банка Республики

Казахстан от 5 сентября 2001 года N 332

Л И Ц Е Н З И Я
НА ПРОВЕДЕНИЕ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ
N _____ Дата выдачи _____
Дата и номер государственной регистрации _____

_____ (полное наименование ломбарда - на государственном и русском языках)

_____ Настоящая лицензия дает право на проведение следующих видов банковских
о п е р а ц и й :

1 .
2 .
3 .

4.

Права, вытекающие из условий настоящей лицензии, не могут быть переданы третьим лицам. Настоящая лицензия выдается в единственном экземпляре.

Председатель (Заместитель Председателя)
Национального Банка

Приложение N 3
к Правилам создания, лицензирования,
регулирования и прекращения
деятельности ломбардов, утвержденным
постановлением Правления
Национального Банка Республики

Казахстан от 5 сентября 2001 года N 332

(наименование ломбарда/филиала) (местонахождения ломбарда/филиала)

Залоговый билет N __

1. Ф.И.О. залогодателя _____
2. Данные документа, удостоверяющего личность _____
3. Место постоянного проживания _____
(страна, наименование административно-

территориальной единицы (область, город), почтовый индекс, улица, телефон)

4. Наименование залога и его описание _____
5. Сумма оценки залога _____
6. Срок залога _____
7. Сумма выданного ломбардом кредита _____
(цифрами и прописью)
8. Суммы вознаграждения за выдачу ломбардом кредита

(цифрами и прописью)

9. Общая сумма _____
(цифрами и прописью)

10. Дата выдачи ломбардом кредита _____

11. Дата погашения кредита, выданного ломбардом _____

Предмет залога передается во владение ломбарду.

Ломбард не вправе пользоваться и распоряжаться предметом залога.

В случае непогашения в установленный срок суммы кредита, обеспеченного залогом имущества в ломбарде, ломбард вправе продать это имущество в порядке, установленном для реализации заложенного имущества.

Настоящий залоговый билет составлен в 2-х экземплярах.

С условиями залогового билета ознакомлен и один экземпляр получил.

Залогодатель _____

(п о д п и с ь)

Приемщик _____

(фамилия, подпись)

П е ч а т ь л о м б а р д а