

Об утверждении Правил лицензирования, регулирования, прекращения деятельности ломбардов

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 февраля 2004 года N 43. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 23 марта 2004 года N 2765. Утратило силу - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Республики Казахстан от 9 января 2006 года N 20 (V064068)

< * >

Сноска. Название с изменениями - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 июня 2004 года N 159 ; от 26 марта 2005 года N 97 .

В целях совершенствования нормативных правовых актов, регулирующих деятельность ломбардов, Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций постановляет:

1. Утвердить прилагаемые Правила лицензирования, регулирования, прекращения деятельности ломбардов. <*>

Сноска. Пункт 1 с изменениями - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 июня 2004 года N 159 ; от 26 марта 2005 года N 97 .

2. Со дня введения в действие настоящего постановления признать у т р а т и в ш и м и с и л у :

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 5 сентября 2001 года N 332 "Об утверждении Правил создания, лицензирования, регулирования и прекращения деятельности ломбардов" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 1786, опубликовано 25 марта - 7 апреля 2002 года в изданиях Национального Банка Республики Казахстан "Казакстан Улттык Банкінін Хабаршысы" и "Вестник Национального Банка Казахстана");

2) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 августа 2002 года N 277 "О внесении изменений и дополнений в постановление

Правления Национального Банка Республики Казахстан "Об утверждении Правил создания, лицензирования, регулирования и прекращения деятельности ломбардов" от 5 сентября 2001 года N 332" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 1964, опубликовано 26 августа - 8 сентября 2002 года в изданиях Национального Банка Республики Казахстан "Казакстан Улттык Банкінін Хабаршысы" и "Вестник Национального Банка Казахстана").

3. Управлению лицензирования (Жумабаева З.С.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Байсынов М.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан **на с т о я щ е г о** **п о с т а н о в л е н и я ;**

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения ломбардов.

4. Департаменту по обеспечению деятельности Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (Несипбаев Р.Р.) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан обеспечить публикацию настоящего постановления в официальных средствах массовой информации Республики Казахстан и в печатных изданиях Национального Банка Республики Казахстан.

5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Досмукаметова К.М.

Председатель

С о г л а с о в а н о
Н а ц и о н а л ь н ы й Б а н к
Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н

Председатель

1 2 ф е в р а л я 2 0 0 4 г .

(п о д п и с ь , д а т а ,

гербовая печать)

У т в е р ж д е н ы
постановлением Правления
Агентства Республики Казахстан
по регулированию и надзору
финансового рынка и финансовых организаций
от 16 февраля 2004 года N 43

**Правила лицензирования, регулирования, прекращения
деятельности ломбардов < * >**

Сноска. Название с изменениями - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 июня 2004 года N 159 ; от 26 марта 2005 года N 97 .

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Указом Президента Республики Казахстан, имеющим силу закона, "О хозяйственных товариществах", Законами Республики Казахстан " О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее - Закон о банках), " О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью ", " О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", другими законодательными актами Республики Казахстан и определяют порядок лицензирования, регулирования, прекращения деятельности ломбардов. < * >

Сноска. Преамбула с изменениями - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 июня 2004 года N 159 ; от 26 марта 2005 года N 97 .

Глава 1. Общие положения

1. Ломбард - юридическое лицо (коммерческая организация), не являющееся банком, исключительным видом деятельности которого является осуществление, при наличии лицензии уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) и Национального Банка Республики Казахстан (далее - лицензия), следующих видов банковских и иных операций в национальной валюте:

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

2) осуществление лизинговой деятельности;

3) покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;

4) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений.

Лицензия на проведение операций, предусмотренных подпунктами 1)-3) настоящего пункта, выдается уполномоченным органом, по форме, согласно приложению 1 к настоящим Правилам.

Лицензия на проведение операций, предусмотренных подпунктом 4) настоящего пункта, выдается Национальным Банком Республики Казахстан по форме, согласно приложению 1 к настоящим Правилам, только при наличии лицензии уполномоченного органа.

Порядок и условия выдачи лицензии на сейфовые операции устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

< * >

Сноска. В пункт 1 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года N 97 .

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

Полное наименование ломбарда должно в обязательном порядке содержать слово "ломбард".

3. Учредителями и участниками ломбарда могут быть физические и/или юридические лица - резиденты и нерезиденты Республики Казахстан.

4. Минимальный размер уставного капитала ломбардов устанавливается соответствующими законодательными актами Республики Казахстан в зависимости от формы хозяйственного товарищества и должен быть оплачен исключительно деньгами. < * >

Сноска. В пункт 4 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года N 97 .

5. При открытии (закрытии) ломбардами филиалов или представительств в четырнадцатидневный срок после учетной регистрации филиала (аннулировании регистрации) в органах юстиции ломбард представляет в уполномоченный орган уведомление об открытии (закрытии) филиала с приложением свидетельства органов юстиции об учетной регистрации (аннулировании регистрации) филиала или представительства.

5-1. Юридическое лицо, зарегистрированное в качестве ломбарда, обращается в уполномоченный орган с заявлением о выдаче лицензии в течение двенадцати месяцев после государственной регистрации. < * >

Сноска. Глава дополнена пунктом 5-1 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года N 97 .

5-2. В случае внесения изменений и/или дополнений в учредительные документы, ломбард уведомляет об этом уполномоченный орган с представлением копий изменений и/или дополнений в учредительные документы с отметкой органа юстиции о регистрации внесенных изменений и/или дополнений в течение четырнадцати дней с даты их регистрации. <*>

Сноска. Глава дополнена пунктом 5-2 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года N 97 .

Глава 2. Открытие ломбарда

(Глава исключена - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года N 97).

Глава 3. Порядок и условия лицензирования ломбардов

15. Для получения лицензии заявитель представляет в уполномоченный орган документы, предусмотренные статьей 16 Закона Республики Казахстан "О лицензировании", а также документы, подтверждающие выполнение требований пункта 2 статьи 26 Закона о банках.

Документами, подтверждающими оплату уставного капитала, являются первичные платежные документы (платежные поручения, приходные кассовые ордера), а также учредительные документы, прошедшие государственную регистрацию в органах юстиции, предусматривающие размер уставного капитала

Помещение ломбарда, включая помещение его филиала или представительства, должно соответствовать требованиям, предъявляемым к технической укреплённости и оборудованию сигнализацией охраняемых объектов, устанавливаемым законодательством Республики Казахстан.

Руководящие работники ломбарда подлежат согласованию с уполномоченным органом в соответствии с законодательством Республики Казахстан. <*>

Сноска. Пункт 15 с изменениями - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 июня 2004 года N 159 .

16. Заявление о выдаче лицензии должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение одного месяца со дня его приема.

В случае представления неполного пакета требуемых документов уполномоченный орган может истребовать необходимые документы либо возвратить ломбарду все документы без рассмотрения.

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

18. Лицензия выдается на неограниченный срок и не подлежит передаче
т р е т ь и м л и ц а м .

19. Получение дубликата лицензии при ее утере и переоформление лицензии производится в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан "О
л и ц е н з и р о в а н и и " .

20. Решение о выдаче ломбарду лицензии на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством, публикуется в официальных изданиях уполномоченного органа или Национального Банка Республики
К а з а х с т а н .

21. Нотариально засвидетельствованная копия лицензии подлежит размещению в месте, доступном для обозрения клиентами ломбарда.

Глава 4. Порядок и условия согласования руководящих работников ломбардов <*>

Сноска. Глава исключена - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 июня 2004 года N 159 .

Глава 5. Организация и регулирование деятельности ломбардов

44. Ломбарды осуществляют свою деятельность только при наличии Правил об общих условиях проведения операций, которые утверждаются высшим органом ломбарда и должны содержать следующую информацию:

- 1) предельные суммы и сроки предоставляемых кредитов;
- 2) предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым
к р е д и т а м ;
- 3) ставки и тарифы за проведение операций;
- 4) права и обязанности ломбарда и его клиентов, их ответственность;
- 5) порядок выдачи залогодателю дубликатов при утере залогового билета;
- б) и н ы е у с л о в и я .

45. Правила об общих условиях проведения операций подлежат размещению в месте, доступном для обозрения клиентами ломбарда.

46. При нарушении ломбардом законодательства Республики Казахстан к нему могут быть применены уполномоченным органом:

- 1) ограниченные меры воздействия в соответствии со статьей 46 Закона о
б а н к а х ;
- 2) наложение и взыскание штрафа по основаниям, установленным законодательными актами Республики Казахстан;
- 3) приостановление либо отзыв лицензии по основаниям, установленным
статьей 48 Закона о банках .

47. Уполномоченный орган проводит инспектирование деятельности ломбардов в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Глава 6. Заключительные положения

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

49-50. *(Пункты исключены - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года N 97).*

51. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

П р и л о ж е н и е 1
к Правилам лицензирования,
регулирующего, прекращения деятельности
ломбардов <*>

Сноска. Приложение с изменениями - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 июня 2004 года N 159 ; от 26 марта 2005 года N 97 .

Г е р б
Р е с п у б л и к и

Казахстан
Лицензия

(наименование лицензиара)

на проведение ломбардом банковских и иных операций, предусмотренных
банковским законодательством Республики Казахстан в национальной
валюте номер _____

— — — — —
от " — — — " _____ года

номер государственной регистрации _____

место нахождения _____

— — — — —
(полное наименование ломбарда)

Настоящая лицензия дает право на проведение следующих операций:

1. _____
2. _____
3. _____

Права, вытекающие из условий настоящей лицензии не могут быть переданы третьим лицам.

Настоящая лицензия выдается в единственном экземпляре.

Заместитель Председателя

П р и л о ж е н и е 2
к Правилам открытия, лицензирования,
регулирования, прекращения деятельности
ломбардов <*>

Сноска. Приложение с изменениями - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 июня 2004 года N 159 .

Р а з р е ш е н и е
на открытие ломбарда

N _____ от " _____ " _____ г.

(полное наименование ломбарда)

Место нахождения ломбарда: _____

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 подготовки помещения ломбарда к проведению отдельных видов банковских операций, Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций будет рассмотрен вопрос о выдаче лицензии на проведение банковских и иных операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан в национальной валюте.

Настоящее разрешение подлежит возврату ломбардом в Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций при выдаче ломбарду лицензии на проведение

банковских и иных операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан в национальной валюте.

П р е д с е д а т е л ь

(Заместитель Председателя)

П р и л о ж е н и е 3
к Правилам открытия, лицензирования,
регулирувания, прекращения деятельности
л о м б а р д о в

место для
фотографии

**Данные о руководящем работнике или кандидате
(оформляется в печатном формате, шрифт 14)**

на _____

(указывается должность, на которую назначается кандидат) _____

(наименование ломбарда)

Фамилия, имя, отчество |

Дата рождения |

Образование |(Год окончания, наименование высшего учебного
заведения, специальность)

Стаж работы на
финансовом рынке,
включая:

1) банковскую деятельность; |

2) деятельность в ломбарде; |

3) деятельность в других |

финансовых организациях; |

4) аудиторскую деятельность; |

5) деятельность |

в бухгалтерской службе.

Сведения о трудовой деятельности:

№	Период работы	Наименование организации, занимаемые должности
(месяц, год)		
1	.	.
2	.	.
3	.	.

Имеется ли непогашенная или не снятая в установленном законом порядке
судимость - да / нет .

Привлекался ли к административной ответственности за совершение
правонарушений, связанных с банковской деятельностью - да/нет

Являлся ли в прошлом руководящим работником ломбарда или другого
юридического лица, принудительно ликвидированного, в том числе признанного
банкротом (наименование организации, должность, период работы, причина
ликвидации/банкротства) - да/нет

Другая информация, имеющая отношение к данному вопросу.

Я, _____, подтверждаю, что настоящая информация была
тщательно мною проверена и является достоверной и полной, и признаю, что
наличие недостоверных сведений, представленных мною, является основанием
для пересмотра согласия на мое назначение (избрание) и может повлечь в
отношении меня дальнейшее применение санкций в соответствии
с действующим законодательством Республики Казахстан.

Подпись _____ дата _____