

Об утверждении Правил осуществления торговой деятельности ломбардов

Утративший силу

Совместный приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан от 29 августа 2018 года № 12 и Министра внутренних дел Республики Казахстан от 29 августа 2018 года № 608. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 2 ноября 2018 года № 17673. Утратил силу совместным приказом Министра торговли и интеграции Республики Казахстан от 3 февраля 2020 года № 13-НҚ и Министра внутренних дел Республики Казахстан от 6 февраля 2020 года № 90.

Сноска. Утратил силу совместным приказом Министра торговли и интеграции Республики Казахстан от 3 февраля 2020 года № 13-НҚ и Министра внутренних дел Республики Казахстан от 6 февраля 2020 года № 90 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его официального опубликования).

В соответствии с подпунктом 4-2) статьи 7 Закона Республики Казахстан от 12 апреля 2004 года "О регулировании торговой деятельности", ПРИКАЗЫВАЕМ:

1. Утвердить прилагаемые Правила осуществления торговой деятельности ломбардов.

2. Департаменту регулирования торговой деятельности Министерства национальной экономики Республики Казахстан в установленном законодательством порядке обеспечить:

1) государственную регистрацию настоящего совместного приказа в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего совместного приказа в Министерстве юстиции Республики Казахстан направление его на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации" для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего совместного приказа на интернет-ресурсе Министерства национальной экономики Республики Казахстан;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего совместного приказа в Министерстве юстиции Республики Казахстан

представление в Юридический департамент Министерства национальной экономики Республики Казахстан сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 1), 2) и 3) настоящего пункта.

3. Контроль за исполнением настоящего совместного приказа возложить на курирующего заместителя министра внутренних дел Республики Казахстан и курирующего вице-министра национальной экономики Республики Казахстан.

4. Настоящий совместный приказ вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования.

*Министр внутренних дел
Республики Казахстан*

К. Касымов

*Министр национальной экономики
Республики Казахстан*

Т. Сулейменов

Утверждены
совместным приказом
Министра внутренних дел
Республики Казахстан
от "29" августа 2018 года № 608
и Министра национальной
экономики
Республики Казахстан
от "29" августа 2018 года № 12

Правила осуществления торговой деятельности ломбардов

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила осуществления торговой деятельности ломбардов (далее – Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 4-2) статьи 7 Закона Республики Казахстан от 12 апреля 2004 года "О регулировании торговой деятельности" и определяют порядок осуществления торговой деятельности ломбардов.

2. Основные понятия, используемые в настоящих Правилах:

1) именная сохранныя квитанция – документ, который выдается ломбардом при заключении договора хранения вещи, содержащий сведения о находящейся на хранении вещи и обязанности ломбарда по хранению вещи в течение трех месяцев по истечении срока именной сохранный квитанции;

2) поклажедатель – физическое лицо, которое передает ломбарду вещь на хранение в соответствии с условиями именной сохранный квитанции;

3) предмет залога – движимое имущество, находящееся в собственности залогодателя и служащее обеспечением, гарантирующим погашение займа;

4) залоговый билет – документ, который выдается ломбардом при оформлении краткосрочного займа, содержащий сведения о предмете залога и условиях предоставления займа;

5) заемщик – физическое лицо, которое является одновременно залогодателем и получает краткосрочный заем в ломбарде, предоставляя движимое имущество, предназначенное для личного пользования, в качестве залога;

б) тайна предоставления займа – сведения о заемщиках, размерах займа, об иных условиях займа, относящихся к заемщику, об операциях ломбарда (за исключением сведений о вещах, находящихся в залоге и на хранении в ломбарде);

7) краткосрочный заем – займ, выдаваемый ломбардом гражданам на срок не более одного года;

8) ломбард – юридическое лицо, зарегистрированное в качестве ломбарда, которое осуществляет предпринимательскую деятельность по выдаче краткосрочных займов гражданам под залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования;

9) не востребовавшая вещь – вещь, которая находится на хранении в ломбарде и не истребована поклажедателем по истечении срока именной сохранной квитанции.

3. Исключительными видами деятельности ломбардов являются:

- 1) предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества;
- 2) учет, хранение и продажа ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни.

Ломбарды могут осуществлять инвестиционную деятельность.

4. Юридическое лицо, не зарегистрированное в качестве ломбарда, не использует в своем наименовании слово "ломбард", производные от него слова, предполагающие, что оно осуществляет деятельность по проведению ломбардных операций.

5. Ломбарды о начале или прекращении своей деятельности уведомляют уполномоченный орган по финансовому мониторингу в порядке, установленном Законом Республики Казахстан от 16 мая 2014 года "О разрешениях и уведомлениях".

6. Ломбард осуществляет свою деятельность только при наличии Правил проведения ломбардных операций, которые утверждаются высшим органом ломбарда и содержат следующую информацию:

- 1) предельные суммы и сроки предоставляемых кредитов;
- 2) предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым кредитам;
- 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) иные условия.

7. Правила проведения ломбардных операций размещаются в месте, доступном для обозрения клиентами ломбарда.

8. Ломбард:

1) предоставляет заемщику на казахском и (или) русском языках полную и достоверную информацию о платежах, ставках и тарифах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) займа;

2) информирует заемщика о его правах, обязанностях, ответственности, связанных с получением займа;

3) создает на территории ломбарда условия для хранения вещей, обеспечивающие его сохранность и исключающие доступ к нему посторонних лиц;

4) немедленно сообщает заемщику о возникновении угрозы утраты либо повреждения вещи;

5) немедленно возвращает залогодателю предмет залога в соответствии с залоговым билетом после выполнения им своих обязательств перед ломбардом;

б) возмещает действительную стоимость вещи, определяемую по соглашению сторон, но не менее суммы оценки, в случае ее утраты и (или) повреждения, если не докажет, что утрата или повреждение произошли вследствие непреодолимой силы;

7) хранит невостребованную вещь в течение трех месяцев после истечения срока именной сохранной квитанции;

8) гарантирует неразглашение тайны предоставления займа, за исключением требований, предусмотренных пунктом 42 настоящих Правил;

9) при реорганизации или ликвидации обеспечивает возврат заемщикам принятых вещей ломбардом в сроки, указанные в залоговых билетах и именных сохранных квитанциях при условии выполнения заемщиками своих обязательств перед ломбардом.

9. Ломбард не пользуется и не распоряжается заложенными вещами.

10. Ломбардам не допускается принятие в залог согласно Гражданскому кодексу Республики Казахстан от 27 декабря 1994 года (далее – Кодекс), Закону Республики Казахстан от 7 марта 2014 года "О реабилитации и банкротстве" и Закону Республики Казахстан от 2 апреля 2010 года "Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей":

1) недвижимого имущества;

2) вещей, изъятых из оборота и ограниченных в обороте;

3) арестованного имущества;

4) имущества, обремененного правами третьих лиц;

5) имущества, которое поступит в собственность залогодателя в будущем;

- б) скоропортящегося сырья, продуктов питания;
 - 7) одежды, обуви, белья, постельных принадлежностей, кухонной и столовой утвари, находившихся в употреблении, за исключением меховой и другой ценной одежды, столовых сервизов, предметов, сделанных из драгоценных металлов, а также имеющих художественную ценность;
 - 8) детских принадлежностей;
 - 9) инвентаря (в том числе пособия и книги), необходимого для профессиональных занятий;
 - 10) транспортных средств, специально предназначенных для передвижения инвалидов, технических вспомогательных (компенсаторных) средств и специальных средств передвижения инвалидов;
 - 11) международных, государственных и иных призов, которыми награжден заемщик.
11. В случае целостности и комплектности ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни ломбард не принимает их в залог как лом ювелирных изделий.
12. Ломбард не выдает займы лицам, не достигшим восемнадцати лет.

Глава 2. Порядок предоставления займа в ломбардах

13. Заем предоставляется ломбардом на возвратной и возмездной основе на срок не более одного года физическому лицу – заемщику, который является одновременно залогодателем, передавая по договору о залоге ломбарду движимое имущество, являющееся предметом залога.
14. Вознаграждение по договору займа, заключаемому с заемщиком, определяется с учетом требований Кодекса.
15. Договор о залоге вещей и договор займа в ломбарде оформляется выдачей ломбардом залогового билета и содержит требование о страховании залогового имущества.
16. Залоговый билет составляется в письменной форме в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон, подписывается сторонами и каждый экземпляр заверяется печатью ломбарда (при ее наличии).
17. При продлении срока займа ломбард продлевает действие залогового билета с сохранением условий предоставления займа.
- При утере залогового билета ломбардом по обращению заемщика выдается его дубликат.
18. Оценка предмета залога выражается в тенге и определяется соглашением сторон, если иное не установлено законами Республики Казахстан.

19. При получении предмета залога ломбард опечатывает или опломбирует его в присутствии залогодателя. Ломбард обеспечивает залогодателю возможность убедиться в опечатывании или опломбировании предмета залога.

20. Залоговый билет содержит требование о страховании предмета залога.

21. Ломбард самостоятельно разрабатывает форму залогового билета, который содержит следующие сведения:

1) наименование, юридический адрес и фактическое место нахождения ломбарда;

2) фамилия, имя, отчество (при наличии) залогодателя, дата рождения, гражданство, адрес регистрации, фактического проживания, индивидуальный идентификационный номер, данные документа, удостоверяющего личность залогодателя;

3) сумма предоставленного займа и вознаграждения, подлежащего уплате заемщиком в пользу ломбарда;

4) полный перечень иных платежей, включая неустойку (штрафы, пени), их размеров, подлежащих взиманию в связи с выдачей, обслуживанием или несвоевременным погашением займа, при их наличии в ломбарде;

5) дата и срок погашения займа;

6) ставка вознаграждения по займу (с обязательным указанием ставки вознаграждения по займу, исчисляемой из расчета на один календарный день);

7) возможность, порядок и условия полного или частичного погашения займа (в том числе досрочного) с соразмерным уменьшением суммы вознаграждения по займу;

8) сумма оценки предмета залога;

9) наименование, перечень и подробное описание (в зависимости от предмета залога: серийный номер, модель, состояние, дата изготовления, вес, цвет, размеры) предметов залога;

10) описание и стоимость драгоценных металлов и камней (при их наличии) при залоге ювелирных изделий;

11) условия и место хранения предмета залога;

12) возможность продления залогового билета при уплате заемщиком (в том числе третьим лицом при предъявлении документа, удостоверяющего личность, и залогового билета) вознаграждения ломбарду за использованные дни займа с сохранением условий предоставления займа;

13) обязанность ломбарда вернуть предмет залога при досрочном погашении займа без уплаты заемщиком вознаграждения в пользу ломбарда за неиспользованные дни и иных платежей, включая неустойку (штраф, пени);

14) обязанность ломбарда по хранению предмета залога в течение одного месяца по истечении срока погашения займа в случае неисполнения заемщиком обязательств перед ломбардом.

22. Залоговый билет содержит иную информацию, не противоречащую Кодексу и настоящим Правилам.

23. Несоблюдение требований, установленных статьей 307 Кодекса, влечет ничтожность залогового билета.

24. Условия договора о залоге вещей в ломбарде, ограничивающие права залогодателя по сравнению с правами, предоставленными ему Кодексом, недействительны с момента заключения договора. Вместо таких условий применяются соответствующие положения Кодекса.

Глава 3. Условия хранения вещей в ломбарде

25. Договор хранения вещи в ломбарде оформляется выдачей ломбардом именной сохранной квитанции.

26. Вещь, сдаваемая на хранение в ломбард, оценивается по соглашению сторон в соответствии с ценами на вещь такого рода и качества, обычно устанавливаемыми в торговле в момент и в месте ее принятия на хранение.

27. Ломбард самостоятельно разрабатывает форму именной сохранной квитанции, которая содержит следующие сведения:

1) наименование, юридический адрес и фактическое место нахождения ломбарда;

2) фамилия, имя, отчество (при наличии) поклажедателя, дата рождения, гражданство, адрес регистрации, фактического проживания, индивидуальный идентификационный номер, данные документа, удостоверяющего личность поклажедателя;

3) наименование, перечень и подробное описание (в зависимости от вещи: серийный номер, модель, состояние, дата изготовления, вес, цвет, размеры) вещи ;

4) трехмесячный срок хранения невостребованной вещи по истечении срока именной сохранной квитанции;

5) размер платы за хранение и иных причитающихся ломбарду платежей;

6) сумма оценки вещи;

7) право поклажедателя на получение от ломбарда суммы от продажи вещи за вычетом платы за хранение и иных причитающихся ломбарду платежей;

8) обязанность ломбарда по страхованию в пользу поклажедателя за свой счет вещи, указанной в именной сохранной квитанции, в полной сумме ее оценки;

9) условия и место хранения вещи.

28. Именная сохранный квитанция содержит иную информацию, не противоречащую Кодексу и настоящим Правилам.

29. В течение трехмесячного срока хранения невостребованной вещи и до дня продажи вещи ломбард не ухудшает условия хранения вещи.

30. Условия хранения вещей в ломбарде, ограничивающие права поклажедателя по сравнению с правами, предоставленными ему Кодексом, недействительны с момента заключения договора. Вместо таких условий применяются соответствующие положения Кодекса.

Глава 4. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество и продажи невостребованной вещи

31. Заемщик в любое время до продажи заложенного имущества прекращает обращение на него взыскания и его реализацию, исполнив свои обязательства перед ломбардом.

32. Взыскание на заложенное имущество для удовлетворения требований ломбарда осуществляется в соответствии с требованиями Кодекса.

33. Продажа заложенного имущества в принудительном внесудебном порядке производится путем продажи с публичных торгов в порядке, установленном статьей 319 Кодекса.

Продажа заложенного имущества оформляется договором купли-продажи, в случаях предусмотренных статьей 152 Кодекса и первичным учетным документом в бумажном либо в электронном виде, подтверждающим факт совершения операции и составленным в соответствии с Налоговым кодексом Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года (чек контрольно-кассовой машины, товарный чек, выписка с банковского счета и другое) с обязательным уведомлением заемщика о продаже заложенного имущества в соответствии с требованиями Кодекса.

34. Из суммы, вырученной от продажи заложенного имущества, погашаются сумма предоставленного займа и вознаграждения, подлежащего уплате заемщиком в пользу ломбарда, а также иные причитающиеся ломбарду платежи. Остаток суммы заемщик получает в течение трех лет с даты получения уведомления из ломбарда о продаже заложенного имущества при предъявлении залогового билета, а также документа, удостоверяющего личность. При возврате остатка суммы ломбард по требованию заемщика предоставляет расчет размера этих средств и документы, предусмотренные пунктом 33 настоящих Правил.

35. В случае, если заемщик в течение трех лет с даты его уведомления ломбардом о продаже заложенного имущества не обратился за получением причитающихся сумм, денежные средства обращаются в доход ломбарда.

36. После продажи заложенного имущества все требования ломбарда к заемщику считаются удовлетворенными независимо от недостаточности суммы проданного заложенного имущества для погашения займа и других платежей в пользу ломбарда.

37. Ломбарды при продаже ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни соблюдают требования по обязательному опробованию и клеймению в уполномоченных организациях в порядке, установленном Законом Республики Казахстан от 14 января 2016 года "О драгоценных металлах и драгоценных камнях".

38. По истечении трехмесячного срока хранения не востребованная вещь будет продана ломбардом в порядке, установленном статьей 785 и пунктом 2 статьи 781 Кодекса.

Глава 5. Требования по обеспечению безопасности и технической укрепленности помещений ломбардов

39. Помещение ломбарда состоит из операционной кассы (изолированного помещения с закрывающейся на замок дверью), зоны обслуживания клиентов и места для хранения вещей.

40. Помещение ломбарда оснащается:

1) системами видеонаблюдения с функцией хранения записи не менее 30 суток;

2) фотофиксирующим устройством;

3) охранной сигнализацией и пультом экстренного вызова, с выводом сигнала на пункт централизованной охраны частной охранной организации, а в случае отсутствия в населенных пунктах частной охранной организации оборудуется сигнализацией, имеющей запасной источник электропитания и возможность передачи сигнала тревоги на мобильный телефон руководителя или владельца ломбарда.

Глава 6. Противодействие обороту в ломбардах незаконно добытых вещей

41. На деятельность ломбардов распространяются требования, предусмотренные законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

42. Ломбарды в течение десяти рабочих дней информируют органы внутренних дел по месту нахождения ломбарда о заложенных вещах,

находящихся в ломбарде более одного месяца по истечении срока погашения займа с их фотоизображениями и заемщиках, сдавших данные вещи в ломбард.

43. В случаях, когда имущество, являющееся предметом залога, изымается у залогодателя в установленном законодательными актами порядке на том основании, что в действительности собственником этого имущества является другое лицо, либо в виде санкции за совершение административного или уголовного правонарушения, залог в отношении этого имущества прекращается. В этих случаях ломбард может требовать досрочного исполнения обеспеченного залогом обязательства.

44. При регистрации случаев уголовных правонарушений против собственности, за исключением вещей, указанных в пункте 10 настоящих Правил, органы внутренних дел направляют информацию о похищенных вещах с их полным описанием всем ломбардам в пределах населенного пункта.

45. Если вещь сдаваемая в ломбард соответствует описанию похищенной вещи, ломбард немедленно сообщает о данном факте в орган внутренних дел.