



О Положении "О ломбардах"

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 августа 1997 г. N 314 Зарегистрирован в Министерстве юстиции 12 сентября 1997 г. N 371 Утратил силу - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 5 сентября 2001 года N 332 ~V011786

В целях совершенствования нормативно-правовой базы деятельности ломбардов в Республике Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Положение "О ломбардах" и ввести его в действие со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.
2. Со дня государственной регистрации вышеназванного Положения признать утратившими силу Положение о ломбардах, утвержденное Правлением Национального Банка Республики Казахстан (Постановление от 16 ноября 1995 года N 202), с изменениями и дополнениями (Постановление от 3 июня 1996 года N 127).
3. Департаменту банковского надзора (Абдулина Н.К.):
 - а) совместно с юридическим департаментом (Уртембаев А.К.) зарегистрировать в Министерстве юстиции Республики Казахстан Положение "О ломбардах";
 - б) довести настоящее Постановление и вышеназванное Положение до сведения областных (Главного Алматинского территориального) управлений (филиалов) Национального Банка Республики Казахстан и банков второго уровня.
4. Контроль за исполнением настоящего Постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Сайденова А.Г.

Председатель

Утверждено

Постановлением Правления

ПОЛОЖЕНИЕ "О ЛОМБАРДАХ"

Положение разработано в соответствии с действующим законодательством, определяет правовой статус, порядок создания, осуществления и прекращения деятельности ломбардов как одного из видов организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

I. Общие положения

1. Настоящее Положение устанавливает общие условия деятельности ломбардов, полномочия Национального Банка Республики Казахстан (далее - Национальный Банк), порядок создания и прекращения деятельности ломбардов, перечень выполняемых ими банковских операций, особенности регулирования и контроля за их деятельностью.

2. Ломбард - юридическое лицо, не являющееся банком, которое на основании лицензии Национального Банка (далее - лицензия) правомочно проводить следующие виды банковских операций и деятельности:

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

- покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа монет из драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы), а также ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;

- сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;

- сдача в аренду имущества с сохранением права собственности арендодателя на сдаваемое в аренду имущество на весь срок действия договора (лизинга);

- реализация заложенного имущества в соответствии с требованиями законодательства.

3. Ломбард вправе осуществлять прием от граждан в залог только движимого

имущества, принадлежащего им на праве собственности, и депонируемых легкорезализуемых ценных бумаг, в обеспечение представляемых кредитов.

4. Официальный статус ломбарда определяется государственной регистрацией юридического лица в качестве ломбарда в Министерстве юстиции Республики Казахстан и наличии Лицензии Национального Банка.

Государственная регистрация осуществляется на основании разрешения Национального Банка на открытие ломбарда (Приложение N 1) и данных, подтверждающих согласование его учредительных документов с Национальным Банком.

5. Деятельность ломбардов регулируется Гражданским кодексом Республики Казахстан (общая часть), Указами Президента Республики Казахстан, имеющими силу Закона, "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее - Указ), "О Национальном Банке Республики Казахстан", "О хозяйственных товариществах" и другими законодательными актами, не противоречащими требованиям действующего банковского законодательства, а также настоящим Положением.

6. Ломбард может создаваться и осуществлять свою деятельность в любых организационно-правовых формах, за исключением открытого акционерного общества.

Ломбард не вправе создавать филиалы, представительства и дочерние организации как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами.

7. Национальный Банк является единственным лицензиаром на территории Республики Казахстан, уполномоченным на выдачу лицензий ломбардам по установленной им форме (Приложение N 2).

8. Учредителями и участниками (акционерами) ломбарда могут быть физические и 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.

Государство может быть учредителем или участником (акционером) ломбарда только в лице уполномоченного органа.

9. Минимальный размер уставного капитала ломбарда устанавливается Правлением Национального Банка.

Уставный капитал ломбарда (за исключением ломбарда, созданного в форме государственного предприятия) формируется исключительно деньгами за счет продажи акций либо взносов учредителей.

10. В уставный капитал ломбарда могут быть внесены деньги в пределах собственного капитала учредителей, за вычетом их активов, размещенных в акции и доли участия в уставном капитале других юридических лиц.

Запрещается использовать для оплаты уставного капитала ломбарда деньги, полученные в кредит, под залог, и иные привлеченные средства.

11. Уставный капитал вновь созданного ломбарда, объявленный в его учредительных документах, должен быть оплачен его акционерами (учредителями) на пятьдесят процентов к моменту его государственной регистрации и полностью к моменту получения лицензии - в течение одного календарного года со дня его регистрации.

II. Порядок рассмотрения заявления о выдаче разрешения на открытие ломбарда

12. Ломбард создается на основании учредительного договора (при количестве учредителей более одного) и действует в соответствии со своими учредительными документами и лицензией, выданной Национальным Банком.

Учредительные документы составляются в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан с учетом требований банковского законодательства.

13. В учредительном договоре должны быть указаны условия выхода участников из ломбарда, в том числе обязанность участника предупредить о своем выходе остальных участников не менее чем за 6 месяцев.

14. Внесение изменений и дополнений в учредительные документы ломбарда осуществляется в порядке, определенном действующим законодательством.

15. К заявлению о выдаче разрешения на открытие ломбарда (обязательно включающее информацию о месте нахождения заявителя) должны прилагаться следующие документы:

а) учредительные документы создаваемого ломбарда: устав, учредительный договор (при числе учредителей более одного), решение учредительного собрания об утверждении устава и назначении (избрании) органов ломбарда;

б) учредительные документы учредителей юридических лиц и их бухгалтерские балансы на последнюю отчетную дату, заключение аудиторской организации (аудитора) о финансовом состоянии учредителей юридических лиц или справка о размере доходов физических лиц, отраженных ими в декларации, представленной в налоговые органы.

Бухгалтерский баланс (справка о размере доходов) должен подтверждать наличие у учредителей денег, достаточных для оплаты объявленного уставного капитала;

в) сведения о лицах, предлагаемых для назначения (избрания) на должности руководящих работников ломбарда (по форме Приложения N 5 к Правилам выдачи, отзыва разрешения на создание, реорганизацию банка, лицензии на

проведение банковских операций и иной банковской деятельности, их аннулирования и приостановления, дачи, отзыва согласия на открытие, слияние филиалов и открытие представительств, утвержденным Правлением Нацбанка (постановление от 29 февраля 1996 года N 50), за исключением рекомендаций;

г) подробная организационная структура создаваемого ломбарда;

д) бизнес-план создаваемого ломбарда, раскрывающий стратегию деятельности, направления и масштабы деятельности, финансовые перспективы (бюджет, расчетный баланс, счет прибылей и убытков за первых три финансовых (операционных) года, план привлечения трудовых ресурсов;

е) в случае создания ломбарда в форме акционерного общества - условия выпуска акций, по форме, определяемой Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам.

Сведения об учредителях прилагаются согласно установленным настоящим Положением формам (Приложения N 3 и N 4).

16. В случае, если один или более учредителей являются нерезидентами Республики Казахстан, необходимо представить письменное уведомление государственного или надзорного органа соответствующего государства о том, что он разрешает данному лицу участие в уставном капитале ломбарда резидента Республики Казахстан, либо заявление государственного или надзорного органа соответствующего государства о том, что такое разрешение по законодательству государства учредителя не требуется.

17. В случае переизбрания руководящих работников ломбарда, документы, указанные в подпункте в) пункта 15 настоящего Положения, подлежат обязательному представлению в Национальный Банк в месячный срок после принятия соответствующего решения уполномоченным органом ломбарда.

18. Руководящими работниками ломбарда признаются Председатель Правления и Председатель Наблюдательного Совета (при создании ломбарда в форме акционерного общества) или директор, а также главный бухгалтер ломбарда.

19. Обязательным условием избрания кандидата на должность Председателя Правления и Председателя Наблюдательного Совета или директора ломбарда является наличие у него высшего образования, главного бухгалтера ломбарда - высшего или среднего специального образования, соответствующего профилю работы -, а также отсутствие непогашенной или неснятой в установленном законом порядке судимости. Лицо не может быть назначено на должность руководящего работника ломбарда по основаниям, приведенным в подпункте в) пункта 3 статьи 20 Указа.

20. Документы о выдаче разрешения на открытие ломбарда рассматриваются Национальным Банком в течение одного месяца со дня подачи полного пакета

документов на рассмотрение. В случае возврата документов с письменными замечаниями на доработку либо в связи с неполным пакетом документов срок их рассмотрения исчисляется заново.

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

а) несоответствие учредительных документов ломбарда действующему законодательству;

б) несоответствие наименования ломбарда требованиям, установленным Указом;

в) несоответствие размера, состава и структуры уставного капитала ломбарда требованиям банковского законодательства;

г) неустойчивость финансового положения учредителей (акционеров) ломбарда;

д) несоответствие кандидатов на должности руководящих работников ломбарда требованиям настоящего Положения;

е) бизнес-план вновь создаваемого ломбарда и иные представленные заявителем документы не показывают, что:

- по истечении первых трех финансовых (операционных) лет деятельность ломбарда будет рентабельной;

- ломбард намерен соблюдать требования к ограничению риска и создать надлежащую структуру управления;

- ломбард обладает организационной структурой, соответствующей планам его деятельности;

- ломбард обладает учетной и контрольной структурой, соответствующей планам его деятельности.

22. Выдача разрешения на открытие ломбарда в случае несоблюдения пунктов 15, 16 и 19 настоящего Положения не допускается.

23. Национальный Банк письменно уведомляет заявителя о принятом решении. Уведомление направляется по адресу, указанному в заявлении о выдаче разрешения на открытие ломбарда.

24. Решение о выдаче разрешения на открытие ломбарда принимается заместителем Председателя Национального Банка, курирующим Департамент банковского надзора.

Национальный Банк ведет учет выданных (возвращенных) разрешений на открытие ломбарда.

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

26. Разрешение на открытие ломбарда имеет юридическую силу до принятия

Национальным Банком решения о выдаче ломбарду лицензии.

Ломбард вправе добровольно возвратить выданное ему разрешение на открытие ломбарда и перерегистрироваться в другую организацию в установленном законодательством порядке.

Разрешение на открытие ломбарда также подлежит возврату ломбардом в Национальный Банк при выдаче ему лицензии или при принятии судом решения о прекращении деятельности ломбарда.

27. Выданное разрешение на открытие ломбарда может быть отозвано Национальным Банком по основаниям, изложенным в пункте 57 настоящего Положения.

III. Основания и порядок выдачи ломбарду лицензии

28. Для получения лицензии заявитель должен:

- выполнить все организационно-технические мероприятия, в том числе подготовить помещение и оборудование, соответствующие нормативным требованиям Национального Банка, а также нанять персонал соответствующей квалификации;

- оплатить объявленный уставный капитал;

- представить Правила об общих условиях проведения операций, внутренние правила ломбарда.

29. К заявлению о выдаче лицензии должны быть приложены данные о выполнении учредителями ломбарда организационно-технических мероприятий, оформленные в виде акта о технической готовности помещения, составленные в установленном порядке с участием представителей Департамента банковского надзора и Управления по работе с наличными деньгами и драгоценными металлами Национального Банка (или по их поручению филиалами Национального Банка).

30. Отказ в выдаче лицензии производится в случае несоблюдения любого из требований, установленных пунктом 28 настоящего Положения.

31. Заявление о выдаче лицензии должно быть рассмотрено

Национальным Банком в течение одного месяца со дня его приема, с приложением всех необходимых документов.

Решение о выдаче (аннулировании) лицензии принимается Правлением Национального Банка.

32. 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.

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

34. Удостоверенная надлежащим образом копия лицензии на проведение банковских операций, а также Правила об общих условиях проведения операций подлежат размещению в месте, доступном для обозрения клиентами ломбарда.

IV. Порядок открытия приемных пунктов и требования, предъявляемые к технической готовности пунктов

35. Ломбард вправе открывать свои приемные пункты (далее - пункт).

Пункт - структурное подразделение ломбарда, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения ломбарда. Ломбард полностью отвечает по обязательствам своего пункта.

Пункт имеет единый с ломбардом баланс и наименование, полностью совпадающее с наименованием ломбарда, а также регистрационный номер, присвоенный ему Национальным Банком.

Пункт действует на основании доверенности ломбарда при наличии письменного согласия Национального Банка (его филиала - при делегировании таких прав) на открытие пункта.

36. Пункт не вправе открывать банковские счета в банках или организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

Работники пункта назначаются компетентным органом ломбарда на правах материально-ответственных лиц и несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

37. Для открытия пункта ломбард представляет в Национальный Банк (его филиал - при делегировании таких прав) ходатайство о даче согласия на открытие пункта и копию доверенности ломбарда на осуществление деятельности пунктом, заверенную надлежащим образом.

38. Вопрос о даче согласия на открытие пункта ломбарда должен быть рассмотрен в месячный срок.

39. Требования, предъявляемые к технической готовности пунктов, должны

соответствовать требованиям, предъявляемым к обменным пунктам.

40. Решение о даче согласия на открытие каждого пункта принимается Национальным Банком (его филиалом при делегировании таких прав) после выполнения ломбардом всех предусмотренных организационно-технических мероприятий по обеспечению нормальной работы пункта и оформляется в виде письма.

41. Копия письма и документов по открытию пункта (заявление, доверенность, акт проверки) подлежат представлению в Национальный Банк в 10-дневный срок после принятия решения о даче согласия на открытие пункта.

V. Организация и регулирование деятельности ломбардов

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

43. Правила об общих условиях проведения операций должны быть

утверждены высшим органом управления ломбарда и содержать следующие сведения и процедуры:

- а) предельные суммы и сроки предоставляемых кредитов;
- б) предельные величины ставок вознаграждения (интереса) по предоставляемым кредитам;
- в) условия выплаты вознаграждения (интереса) по кредитам;
- г) требования к принимаемому ломбардом обеспечению;
- д) ставки и тарифы за предоставляемые услуги;
- е) права и обязанности ломбарда и его клиента, условия наступления их ответственности;
- ж) порядок выдачи залогодателю дубликатов при утере залогового билета;
- з) при необходимости иные условия.

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

- а) структуру, задачи, функции ломбарда и полномочия структурных подразделений (пунктов) ломбарда (если они имеются);
- б) права и обязанности руководителей структурных подразделений (пунктов) ломбарда (если они имеются);
- в) полномочия должностных лиц и работников ломбарда при осуществлении ими сделок от его имени и за его счет.

45. Ломбард по решению своих участников (акционеров) может

формировать резервы (провизии) для покрытия убытков от кредитной деятельности.

46. По решению компетентного органа ломбарда может быть создан кредитный комитет.

47. Ломбардами сделки с клиентами совершаются только по предъявлении паспорта или иного документа, удостоверяющего личность залогодателя. Ломбард не вправе предоставлять кредиты под залог недвижимости.

48. Договор о залоге вещей в ломбарде оформляется выдачей ломбардом залогового билета, форма которого определяется ломбардом самостоятельно, с обязательным отражением данных, предусмотренных в Приложении N 5.

49. Ломбард не вправе пользоваться и распоряжаться заложенными вещами. Ломбард несет ответственность за утрату и повреждение заложенных вещей, если не докажет, что утрата или повреждение произошли вследствие непреодолимой силы.

В случае невозвращения в установленный срок суммы кредита, обеспеченного залогом имущества в ломбарде, ломбард вправе на основании исполнительной надписи нотариуса по истечении льготного месячного срока продать это имущество в порядке, установленном законодательством для реализации заложенного имущества. После этого требования ломбарда к должнику - залогодателю погашаются, даже если сумма, вырученная при реализации заложенного имущества, недостаточна для их полного удовлетворения.

В случае утери залогового билета на сданное в ломбард имущество, выдача дубликатов осуществляется ломбардом по письменному заявлению владельца имущества и по предъявлении документа, удостоверяющего личность.

50. 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.

51. Перечень и формы бухгалтерской и иной отчетности устанавливаются действующим законодательством.

Ломбарды обязаны обеспечивать строгий учет и хранение документов, используемых в бухгалтерском учете и при составлении отчетности.

52. Ломбарды представляют в Национальный Банк ежеквартальные баланс и отчет о финансовых результатах не позднее восьмого числа месяца, следующего

за отчетным кварталом, а также ежегодно не позднее 1 апреля бухгалтерскую отчетность, заверенную налоговой инспекцией. Помимо бухгалтерской отчетности, ломбарды обязаны ежемесячно не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным, представлять в Национальный Банк сведения по форме Приложения N 6.

53. В целях обеспечения финансовой устойчивости ломбардов и поддержания стабильности денежно-кредитной системы Республики Казахстан Национальный Банк в отношении ломбардов Банк осуществляет регулирование деятельности ломбардов путем:

- издания обязательных к исполнению ломбардов нормативных правовых актов;
- инспектирования (проверок) деятельности ломбардов.

54. Инспектирование деятельности ломбарда производится Национальным Банком самостоятельно либо с привлечением других организаций.

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 необходимой для выполнения проверки информации.

Работникам Национального Банка запрещается разглашение либо передача третьим лицам сведений, полученных в ходе инспектирования деятельности ломбардов.

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

VI. Порядок ограничения и прекращения деятельности ломбардов

55. При нарушении ломбардом норм действующего законодательства, требований настоящего Положения и других нормативных правовых актов Национального Банка к нему могут быть применены санкции. В качестве санкций Национальный Банк вправе применить к ломбарду следующие меры:

- а) наложение и взыскание штрафа по основаниям, установленным законодательными актами Республики Казахстан;
- б) приостановление либо аннулирование лицензии по основаниям, установленным настоящим Положением;
- в) отстранение от выполнения служебных обязанностей руководящих работников ломбарда кроме председателя и членов Наблюдательного совета (в

случае создания ломбарда в форме акционерного общества), до рассмотрения этого вопроса соответствующим органом ломбарда на основании достаточных данных для признания действий указанного руководящего работника (работников) ломбарда несоответствующими требованиям действующего законодательства.

56. Приостановление либо аннулирование лицензий на проведение всех или отдельных банковских операций производится по любому из следующих оснований:

а) несоблюдение в процессе деятельности ломбарда требований настоящего Положения;

б) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) ненадлежащее исполнение договорных обязательств по проводимым ломбардом операциям;

в) несоблюдение обязанности по раскрытию общих условий проведения операций, установленной настоящим Положением;

г) непредставление Национальному Банку или представление заведомо недостоверной отчетности и сведений;

д) нарушение нормативных правовых актов Национального Банка либо невыполнение его письменных предписаний;

е) осуществление ломбардом операций, выходящих за пределы его правоспособности, установленной настоящим Положением, уставом ломбарда и лицензией;

ж) решение ломбарда о добровольном прекращении своей деятельности путем реорганизации либо ликвидации;

з) принятие судом решения о прекращении деятельности ломбарда.

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

57. Отзыв разрешения на открытие ломбарда производится по любому из следующих оснований:

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

б) неполучение лицензии в течение одного года со дня государственной регистрации юридического лица в качестве ломбарда;

в) неоплата объявленного уставного капитала в течение одного года после государственной регистрации юридического лица в качестве ломбарда;

г) нарушение условий деятельности, предусмотренных действующим

законодательством для юридического лица, зарегистрированного в качестве ломбарда.

Решение Правления Национального Банка об отзыве разрешения на открытие ломбарда является основанием для перерегистрации или прекращения деятельности юридического лица.

58. Ломбард может быть ликвидирован:

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

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

VII. Заключительные положения

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

60. Ломбарды не отвечают по обязательствам государства, равно

как и государство не отвечает по их обязательствам, кроме случаев, когда ломбарды или государство принимают на себя такую ответственность.

Государство несет ответственность по обязательствам ломбардов, в пределах средств, вложенных в их уставный капитал.

61. Запрещается вмешательство в любой форме государственных органов и их должностных лиц в деятельность ломбардов, кроме случаев, прямо предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

62. Вопросы, неурегулированные настоящим Положением, регулируются законодательством Республики Казахстан.

Председатель

Приложение N 1 РАЗРЕШЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ ЛОМБАРДА

от " ____ " _____ 199 г. N ____

(полное наименование ломбарда, с указанием организационно-правовой формы)

Место нахождения: _____

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

Указанный ломбард подлежит государственной регистрации в органах юстиции в течении 1 календарного года 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.

Заместитель Председателя
Национального Банка

Приложение N 2

**ЛИЦЕНЗИЯ
НА ПРОВЕДЕНИЕ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ
БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ**

N ____

Дата выдачи _____

Дата и номер государственной регистрации _____

(полное наименование ломбарда - на казахском языке)

(полное наименование ломбарда - на русском языке)

Настоящая лицензия дает право на проведение следующих видов банковских операций:

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.

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

Настоящая лицензия выдается в единственном экземпляре.

Заместитель Председателя
Национального Банка

Приложение N 3

СВЕДЕНИЯ ОБ УЧРЕДИТЕЛЯХ ЛОМБАРДА (заполняется юридическими лицами)

(полное наименование учредителя - на русском языке)

1. Данные государственной регистрации (перерегистрации) _____

(указать вид документа, номер, дата, кем выдан)

2. Место нахождения _____
(указать страну, наименование административно-

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

3. Основные виды деятельности (перечислить) _____

4. Является ли резидентом, нерезидентом Республики Казахстан

(ненужное зачеркнуть)

5. Разрешение на участие учредителя-нерезидента в уставном капитале ломбарда (приложить на отдельном листе) _____

_____ (указать вид, номер документа, дату)

6. Руководитель организации _____

(указать Ф.И.О., год рождения,

_____ образование, наименование учебного заведения, год окончания)

7. Возникали ли в период последних 5-ти лет у организации крупные финансовые проблемы, в том числе банкротство, консервация, санация _____

_____ - причины их возникновения _____

_____ - результаты решения этих проблем _____

8. Сведения о сумме денег, вносимых в оплату уставного капитала ломбарда.

Сумма вноса	!	Примечание
-----	!	(не заполняется)
Объявленная	!	Оплаченная (не заполняется) !
!-----!		
! Дата !	!	
-----!-----!		
-----!-----!		
-----!-----!		

Дата заполнения _____ Печать _____

**СВЕДЕНИЯ
ОБ УЧРЕДИТЕЛЯХ ЛОМБАРДА**
(заполняется физическими лицами)

(Фамилия, имя, отчество учредителя - на русском языке)

1. Дата и год рождения _____
2. Место рождения _____
3. Гражданство _____
4. Данные документа, удостоверяющего личность _____
5. Место постоянного проживания _____
(указать страну, наименование

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

6. Место работы, должность _____
7. Сведения об образовании _____
8. Сведения об трудовой деятельности _____

9. Укажите организации, к которым имеете отношение как акционера (учредителя), владеющего прямо или косвенно 5-ю и более процентами уставного капитала:

- наименование и место нахождения организации _____

- основные виды деятельности организации _____

- доля собственности в уставном капитале данной организации _____

8. Сведения о сумме денег, вносимых в оплату уставного капитала ломбарда.

Сумма вноса	!	Примечание
-----! (не заполняется)		
Объявленная* ! Оплаченная (не заполняется)!		
!-----!		
!	Дата	!
-----!-----!-----!		

-----!-----!-----!-----
-----!-----!-----!-----
-----!-----!-----!-----

* Сноска. Необходимо приложить декларацию о доходах, заверенную налоговой инспекцией.

Дата заполнения _____ Подпись _____

Приложение N 5

(наименование ломбарда/пункта) (место нахождения ломбарда/пункта)

Залоговый билет N _____

1. Ф.И.О. залогодателя _____

2. Данные документа, удостоверяющего личность _____

3. Место постоянного проживания _____
(указать страну, наименование

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

4. Наименование залога и его описание _____

5. Сумма оценки залога _____

6. Срок залога _____

7. Суммы выданной ссуды _____
(цифрами и прописью)

8. Суммы вознаграждения за выдачу ссуды _____
(цифрами и прописью)

9. Общая сумма _____
(цифрами и прописью)

10. Дата выдачи ссуды _____

11. Дата погашения ссуды _____

В случае непогашения в установленный срок суммы кредита, обеспеченного залогом имущества в ломбарде, ломбард вправе на основании исполнительной надписи нотариуса по истечении льготного месячного срока 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 _____
(подпись)

Приемщик _____
(фамилия, подпись)

Печать ломбарда

Приложение N 6

СВЕДЕНИЯ

о проведенных ломбардом _____ ссудных
(наименование ломбарда)

операциях по состоянию на " _____ " _____ 199 _____ года

! Сумма (тенге)
Вид обеспечения !-----
!оценки!предоставленных !полученного
!залога!кредитов !вознаграждения

Ювелирные !только !
изделия, !драгоценные !
содержащие:!металлы !
!-----!
!то же с !
!драгоценными !
!камнями !

Ценные бумаги	!	!
Ауди, видео и бытовая техника	!	!
Др. движимое имущество	!	!

Директор ломбарда _____

Главный бухгалтер _____

Печать