

**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 утратившими силу:

     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 настоящего постановления;

     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*

     Согласовано

     Национальный Банк

     Республики Казахстан

     Председатель

     12 февраля 2004 г.

     \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      (подпись, дата,

      гербовая печать)

Утверждены

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 легкореализуемых 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 укрепленности 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 третьим лицам.

     19. Получение дубликата лицензии при ее утере и переоформление лицензии производится в порядке, предусмотренном
 Законом
 Республики Казахстан "О лицензировании".

     20. Решение о выдаче ломбарду лицензии на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством, публикуется в официальных изданиях уполномоченного органа или Национального Банка Республики Казахстан.

     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 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;

     6) иные условия.

     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 банках;

     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.

|  |
| --- |
|

 |

Приложение 1

к Правилам 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

*; от 26 марта 2005 года*

 N 97

*.*

                          Герб

                       Республики

                       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*

Приложение 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

*.*

**Разрешение**

**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.

*Председатель*

*(Заместитель Председателя)*

Приложение 3

к Правилам открытия, лицензирования,

регулирования, прекращения деятельности

ломбардов

      ------------

                                                        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:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 N | Период работы   |

   | (месяц, год)    | Наименование организации, занимаемые должности

--------------------------------------------------------------------------

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 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 © 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан» Министерства юстиции Республики Казахстан