

**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