

**Об утверждении Правил организации деятельности ломбардов, включая вопросы хранения вещей в ломбарде, установления требований по обеспечению безопасности и технической укрепленности помещений ломбардов, мер по противодействию обороту в ломбардах незаконно добытых вещей**

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 226. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 6 декабря 2019 года № 19709.

      Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2020 года.

      В соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года "О микрофинансовой деятельности" Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

      1. Утвердить прилагаемые Правила организации деятельности ломбардов, включая вопросы хранения вещей в ломбарде, установления требований по обеспечению безопасности и технической укрепленности помещений ломбардов, мер по противодействию обороту в ломбардах незаконно добытых вещей.

      2. Департаменту методологии и регулирования финансовых организаций в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

      1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

      2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

      3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктом 2) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.

      3. Департаменту внешних коммуникаций – пресс-службе Национального Банка обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

      4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

      5. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2020 года и подлежит официальному опубликованию.

|  |  |
| --- | --- |
| *Председатель*  *Национального Банка* | *Е. Досаев* |

      "СОГЛАСОВАНО"

Министерство внутренних дел

Республики Казахстан

"\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2019 года

|  |  |
| --- | --- |
|  | Утверждены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 226 |

**Правила организации деятельности ломбардов, включая вопросы хранения вещей в ломбарде, установления требований по обеспечению безопасности и технической укрепленности помещений ломбардов, мер по противодействию обороту в ломбардах незаконно добытых вещей**

**Глава 1. Общие положения**

      1. Настоящие Правила организации деятельности ломбардов (далее - Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 4-3) статьи 27 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года "О микрофинансовой деятельности" (далее - Закон) и определяют порядок организации деятельности ломбардов.

      2. В Правилах используются основные понятия, указанные в Законе, а также следующие понятия:

      1) именная сохранная 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 сохранной квитанции;

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

      3) залоговый билет - документ, который выдается ломбардом при оформлении микрокредита, содержащий сведения о предмете залога и условиях предоставления микрокредита;

      4) предмет залога - движимое имущество, предназначенное для личного пользования, обеспечивающее исполнение обязательства по погашению микрокредита;

      5) невостребованная вещь - вещь, которая находится на хранении в ломбарде и не истребована поклажедателем по истечении срока именной сохранной квитанции.

      3. Ломбард:

      1) осуществляет деятельность, предусмотренную Законом;

      2) заключает договоры о предоставлении микрокредита и залоге вещей в ломбарде путем выдачи залогового билета и получения согласия заемщика на:

      предоставление информации о нем в кредитное бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием) и в органы внутренних дел;

      выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета и органам внутренних дел;

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

      4) хранит предмет залога не менее 30 (тридцати) календарных дней после дня истечения срока погашения микрокредита;

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

      6) немедленно сообщает заемщику о возникновении угрозы утраты либо повреждения предмета залога;

      7) немедленно возвращает предмет залога в соответствии с залоговым билетом после выполнения заемщиком своих обязательств перед ломбардом.

      Сноска. Пункт 3 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 21.02.2022 № 7 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      4. Ломбарду не допускается принятие в залог в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан от 27 декабря 1994 года, законами Республики Казахстан от 12 декабря 1995 года "О государственных наградах Республики Казахстан", от 7 марта 2014 года "О реабилитации и банкротстве" и 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;

      6) 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) транспортных средств, специально предназначенных для передвижения инвалидов, технических вспомогательных (компенсаторных) средств и специальных средств передвижения инвалидов;

      10) международных и государственных призов, государственных орденов, медалей и нагрудных знаков к почетным званиям Республики Казахстан;

      11) цельных и комплектных ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, как лом ювелирных изделий.

**Глава 2. Условия хранения вещей в ломбарде**

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

      6. 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) классификация вещи в соответствии со следующими категориями:

      ювелирные и другие изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней;

      бижутерия, монеты, недрагоценные металлы и изделия из них;

      транспортные средства;

      электротехническое оборудование;

      устройства сотовой связи;

      произведения искусства, предметы коллекционирования и антиквариат;

      категории вещей, определяемые в соответствии с внутренними документами ломбарда;

      4) наименование и подробное описание (в зависимости от вещи: серийный номер, модель, состояние, дата изготовления, вес, цвет, размеры и другие индивидуальные признаки) вещи;

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

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

      7) оценочная стоимость вещи;

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

      9) обязанность ломбарда по страхованию вещи в пользу поклажедателя за свой счет, в размере ее оценочной стоимости;

      10) условия и место хранения вещи.

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

**Глава 3. Требования по обеспечению безопасности и технической укрепленности помещений ломбардов. Противодействие обороту в ломбардах незаконно добытых вещей**

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

      8-1. Устройство места хранения вещей соответствует следующему:

      1) стены кирпичные либо, не уступающие по прочности кирпичным стенам;

      2) входная дверь бронированная или металлическая, обеспечивающая защиту от проникновения в хранилище;

      3) металлические решетки на окнах (при их наличии);

      4) наличие пожарной сигнализации.

      Место для хранения вещей располагается в операционной кассе либо в отдельном помещении.

      Сноска. Правила дополнены пунктом 8-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.03.2020 № 20 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

      8-2. В случае если деятельность ломбарда связана исключительно с предоставлением микрокредитов под залог движимого имущества, при котором заложенное имущество остается во владении и пользовании залогодателя, наличие места для хранения вещей не требуется.

      Допускается устройство места для хранения вещей ломбарда, расположенного в торговых, развлекательных комплексах и иных зданиях, имеющих систему защиты для предотвращения несанкционированного доступа в здание включая охрану и устройства охранной сигнализации, без соблюдения требований подпунктов 1), 2) и 3) пункта 8-1 Правил в соответствии с внутренними документами ломбарда.

      Сноска. Правила дополнены пунктом 8-2 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 03.08.2020 № 71 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

      9. Помещение ломбарда оснащается:

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

      2) 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.

      10. Ломбард информирует кредитное бюро в порядке, установленном Законом Республики Казахстан "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан", об изменениях или получении любых данных в отношении заемщика, а также предоставляет в кредитное бюро сведения о залоговом имуществе и имуществе, подлежащем реализации во внесудебном порядке, в соответствии подпунктами 3) и 4) пункта 6 Правил.

      Сведения об имуществе, подлежащем реализации во внесудебном порядке, предоставляются ломбардом в кредитное бюро не позднее пятнадцати календарных дней до даты проведения торгов.

      11. При регистрации случаев уголовных правонарушений против собственности органы внутренних дел направляют в ломбарды сведения о похищенных вещах в соответствии с подпунктом 4) пункта 6 Правил, с приложением их фотоизображений (при наличии).

      Если вещь, предоставленная в залог, соответствует описанию похищенной вещи, ломбард незамедлительно сообщает о данном факте в органы внутренних дел.

      Положения части первой настоящего пункта не распространяются на случаи уголовных правонарушений, объектом которых являются вещи, указанные в пункте 4 Правил.

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