

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) не востребовавшая 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 не востребовавшую 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 не востребовавшей 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 не востребовавшей 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.