



# ЦЕНТРАЛЬНЫЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙ БАНК ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 03 июля 2015 № 17

г. Донецк

### Об утверждении Временного положения о ломбардах и порядке предоставления ломбардами финансовых услуг в Донецкой Народной Республике

В соответствии с подпунктами 3, 4 пункта 10 раздела III, подпунктами 2, 5 пункта 13 раздела IV, подпунктом 11 пункта 24 раздела VI Положения о Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики, утвержденного постановлением Совета Министров Донецкой Народной Республики от 6 мая 2015г. № 8-2, с целью упорядочения деятельности ломбардов при предоставлении финансовых кредитов физическим лицам в Донецкой Народной Республике, Правление Центрального Республиканского Банка

#### ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Временное положение о ломбардах и порядке предоставления ломбардами финансовых услуг в Донецкой Народной Республике (далее – Временное положение), которое прилагается.
2. Юридические лица, предоставляющие услуги ломбардов, в месячный срок со дня вступления в силу Временного положения обязаны подать в Центральный Республиканский Банк Донецкой Народной Республики документы для регистрации

их как финансового учреждения или прекратить предоставление финансовых кредитов физическим лицам.

3. Юридическим лицам, предоставляющим финансовые услуги, со дня вступления в силу Временного положения, до момента регистрации их как финансовых учреждений, запрещено выдавать финансовые кредиты ломбарда на срок более 30 календарных дней.

4. Юридические лица, предоставляющие финансовые услуги, в двухнедельный срок со дня вступления в силу Временного положения обязаны подать в Центральный Республиканский Банк Донецкой Народной Республики копии документов, которые подтверждают выдачу кредитов физическим лицам (и принятие имущества, переданного в залог ломбарду), срок возврата которых превышает двухмесячный срок со дня вступления в силу Временного положения.

5. Контроль за выполнением данного Постановления возложить на заместителя Председателя Дмитренко Ю.А.

6. Временное положение вступает в силу со дня официального опубликования данного Постановления.

Приложение:

Временное положение о ломбардах и порядке предоставления ломбардами финансовых услуг в Донецкой Народной Республике.

Председатель



И.П. Никитина

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления  
Центрального Республиканского  
Банка Донецкой Народной  
Республики

от «03» июня 2015 г. № 17

**Временное положение о ломбардах и порядке предоставления ломбардами  
финансовых услуг в Донецкой Народной Республике**

**1. Общие положения**

1. Настоящее Положение определяет требования к ломбардам при предоставлении ими финансовых услуг, порядок заключения договора о предоставлении финансового кредита и договора залога, порядок хранения имущества, переданного ломбарду в залог, требования к учетной и регистрирующей системам ломбарда, требования к программному обеспечению, используемому при предоставлении ломбардом услуг.

2. В этом положении термины используются в следующем значении:

ломбард – это финансовое учреждение, исключительным видом деятельности которого является предоставление финансовых кредитов физическим лицам за счет собственных денежных средств, под залог имущества на определенный срок и под проценты;

регистрирующая система ломбарда – автоматизированный реестр данных об операциях потребителей услуг ломбарда;

сопутствующие услуги ломбарда – предоставление консультационных и информационных услуг, оценка и реализация имущества, переданного в залог, в соответствии с действующим законодательством, на основании договора;

учетная система ломбарда – автоматизированный реестр данных о потребителях услуг ломбарда;

финансовый кредит ломбарда – предоставление ломбардом денежных средств в заем, обеспеченный залогом имущества, на определенный срок и под проценты.

Другие термины употребляются в значениях, определенных во Временном положении о регистрации финансовых учреждений в Донецкой Народной Республике, утвержденном постановлением Правления Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики от 29.05.2015 №7.

## **2. Требования к ломбардам при предоставлении финансовых услуг**

1. Деятельность ломбардов должна соответствовать требованиям действующего законодательства Донецкой Народной Республики о финансовых услугах, в том числе нормативным правовым актам Центрального Республиканского Банка.

2. Размер минимального уставного капитала ломбарда определяется нормативными правовыми актами Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики.

3. Площадь помещения, в котором размещен ломбард, должна быть не менее 10 кв.м., обособленного подразделения - не менее 5 кв.м.

4. В ломбарде (в обособленном подразделении) должны быть созданы условия для хранения имущества, переданного в залог, обеспечивающие их сохранность, отсутствие вредных воздействий и исключающие доступ к ним посторонних лиц.

5. В местах хранения имущества, переданного ломбарду в залог, не допускается хранение предметов, не связанных с предоставлением финансовых услуг.

6. Помещения ломбардов и обособленных подразделений должны быть оборудованы сейфом, охранно-тревожной сигнализацией с выводом ее на пульт централизованного наблюдения государственной службы охраны.

7. В ломбарде должны быть разработаны и утверждены руководителем финансового учреждения внутренние правила или положения, регламентирующие порядок предоставления услуг. Внутренние правила (положения) должны включать:

- перечень имущества, которое может быть принято в залог;
  - порядок оформления договора о предоставлении финансового кредита;
  - правила оценки имущества, переданного ломбарду в залог;
  - порядок учета имущества, переданного ломбарду в залог;
  - порядок хранения имущества, переданного ломбарду в залог;
  - порядок проведения инвентаризации имущества, переданного ломбарду в залог;
  - порядок действий ломбарда в случае невозврата выданного кредита;
  - порядок обеспечения охраны помещений,
- а также могут включать другую информацию по усмотрению ломбарда.

8. Ломбард должен иметь собственную учетную и регистрирующую системы, отвечающие требованиям, установленным настоящим Положением.

9. В своей деятельности ломбарды должны соблюдать требования действующего законодательства Донецкой Народной Республики о защите прав потребителей.

10. Финансовый кредит ломбарда может быть выдан заемщику в любой валюте, которая является законным средством платежа на территории Донецкой Народной Республики.

11. Сопутствующие услуги должны предоставляться ломбардами бесплатно.

12. Ломбард не вправе пользоваться и распоряжаться имуществом, переданным в залог.

13. В случае невозврата заемщиком полученного финансового кредита, выданного под залог изделий из драгоценных металлов или лома драгоценных металлов, это имущество в течение 10-ти рабочих дней после окончания срока, указанного в пункте 13 главы 3 настоящего Положения, реализуется ломбардами исключительно Центральному Республиканскому Банку Донецкой Народной Республики по ценам, установленным Министерством финансов Донецкой Народной Республики.

14. В помещениях ломбарда, включая помещения обособленных подразделений, в доступном для обозрения месте, на стенде или в ином оформленном виде, должны размещаться следующие документы и информация:

- 1) полное (сокращенное) наименование ломбарда, адрес его местонахождения, номера телефонов или адрес электронной почты;
- 2) копия свидетельства о регистрации финансового учреждения (обособленного подразделения финансового учреждения);
- 3) внутренние правила работы ломбарда;
- 4) размер процентной ставки за пользование кредитом;
- 5) типовой договор о предоставлении финансового кредита;
- 6) информация о видах имущества, которые могут быть приняты в залог;

7) уведомление о том, что сопутствующие услуги предоставляются бесплатно.

Указанная информация должна быть составлена с использованием шрифта Times New Roman размером не менее 12 печатных пунктов.

15. Ломбард обязан самостоятельно установить максимальную сумму остатков денежных средств и имущества, принятого в залог, в помещении финансового учреждения и своих обособленных подразделениях в нерабочее время в объеме, который должен обеспечить их работу в течение рабочего дня. Остатки денежных средств и предметов залога могут превышать установленную максимальную сумму в выходные и праздничные дни.

16. Денежные средства, превышающие в рабочий день установленную максимальную сумму, которая может оставаться в помещении обособленного подразделения ломбарда, должны быть в этот день, а в выходные и праздничные дни – не позднее следующего рабочего дня, перемещены в помещение ломбарда или сданы для зачисления на текущий счет ломбарда в Центральном Республиканском Банке.

Денежные средства, превышающие в рабочий день установленную максимальную сумму, которая может оставаться в помещении ломбарда, должны быть в этот день, а в выходные и праздничные дни – не позднее следующего рабочего дня сданы для зачисления на текущий счет ломбарда в Центральном Республиканском Банке.

17. Обособленные подразделения ломбардов должны соответствовать следующим требованиям:

1) деятельность обособленных подразделений должна соответствовать требованиям данного Положения;

2) обособленные подразделения должны иметь учетную и регистрирующую системы, соответствующие требованиям данного Положения;

3) положения об обособленных подразделениях должны содержать исчерпывающий перечень услуг, которые могут предоставляться этими подразделениями;

4) обособленные подразделения должны соблюдать требования действующего законодательства Донецкой Народной Республики, в том числе о защите прав потребителей, а также соответствовать требованиям, установленным нормативными правовыми актами Центрального Республиканского Банка.

### **3. Порядок заключения договора о предоставлении финансового кредита и договора залога**

1. Договор о предоставлении финансового кредита заключается в письменной форме и считается заключенным с момента подписания его сторонами.

Перед заключением договора о предоставлении финансового кредита сотрудник ломбарда должен ознакомить заемщика с условиями кредитования.

2. Договор о предоставлении финансового кредита должен содержать:

наименование, местонахождение, идентификационный код, код финансового учреждения, банковские реквизиты - для ломбарда; фамилию, имя, отчество, индивидуальный налоговый номер, данные паспорта (номер, серия, дата выдачи, наименование органа, который его выдал) или другого документа, удостоверяющего личность, данные о месте регистрации и фактическом месте жительства - для физических лиц;

предмет договора (в том числе сумму финансового кредита, валюту кредита, описание имущества, переданного в залог, и сумму его оценки);



дату предоставления финансового кредита;  
срок кредитования (пользования финансовым кредитом);  
окончательную дату возврата финансового кредита;  
процентную ставку за пользование финансовым кредитом;  
права и обязанности сторон;  
ответственность сторон;  
основания для пролонгации, прекращения и расторжения договора;  
подписи сторон;  
отметку об ознакомлении заемщика с внутренними правилами и условиями кредитования.

Также договор о предоставлении финансового кредита должен содержать информацию о правилах и сроках получения заемщиком от ломбарда разницы, образовавшейся в результате превышения суммы, вырученной от его реализации имущества, переданного в залог.

3. Договор залога, обеспечивающий обязательства по договору финансового кредита, заключается в письменной форме и считается заключенным с момента подписания его сторонами, за исключением договоров, требующих нотариального удостоверения и/или государственной регистрации в соответствии с действующим законодательством.

4. Договор о предоставлении финансового кредита может содержать и другие условия, определенные сторонами, не противоречащие законодательству Донецкой Народной Республики.

5. Договор о предоставлении финансового кредита и договор залога могут быть оформлены одним документом.

6. Договор о предоставлении финансового кредита должен быть составлен с использованием шрифта Times New Roman размером не менее 12 печатных пунктов.

7. Ломбард самостоятельно определяет процентные ставки по кредиту с учетом установленных Центральным Республиканским Банком Донецкой Народной Республики ограничениями предельных процентных ставок по активным операциям финансовых учреждений.

8. Ломбарду запрещается в одностороннем порядке увеличивать размер процентной ставки или других платежей, предусмотренных договором о предоставлении финансового кредита, и требовать досрочного возврата кредита с расторжением в одностороннем порядке договора.

9. Лица, являющиеся учредителями или работниками ломбарда, могут получать финансовые кредиты в этом ломбарде на общих условиях.

10. Заемщик имеет право досрочно вернуть сумму предоставленного кредита, при этом проценты за пользование финансовым кредитом начисляются за фактический срок пользования финансовым кредитом.

11. Документом, подтверждающим выдачу кредита, является расходный кассовый ордер. Возврат кредитов осуществляется с использованием приходного кассового ордера. Форма расходного и приходного кассовых ордеров определяется нормативным правовым актом Центрального Республиканского Банка.

12. Документом, подтверждающим передачу имущества в залог и возврат его заемщику, является квитанция, разработанная ломбардами в произвольной форме.

Обязательными реквизитами квитанции являются:

наименование ломбарда;

дата и номер квитанции;

номер договора о предоставлении финансового кредита;

фамилия, имя, отчество лица, передавшего/принявшего имущество;

описание и оценочная стоимость предмета залога;  
подписи сторон.

13. В случае невозврата заемщиком кредита в срок, указанный в договоре, ломбард не вправе реализовать переданное в залог имущество в течение месячного срока. Днем начала месячного срока считается следующий день после определенной договором даты возврата кредита.

14. В течение месячного срока и далее вплоть до дня реализации имущества, переданного в залог, ломбард не вправе изменять какие-либо условия договора, в том числе ухудшать условия хранения имущества, а также взимать плату за его хранение.

15. Заемщик в любое время до реализации переданного им ломбарду в залог имущества, имеет право исполнить свои обязательства перед ломбардом, определенные условиями договора, и получить от ломбарда переданное им имущество, а ломбард обязан вернуть ему это имущество.

#### **4. Требования к учетной и регистрирующей системам ломбардов**

1. Учетная и регистрирующая системы ломбарда ведутся в электронном виде путем использования соответствующего программного обеспечения, обеспечивающего учет потребителей услуг ломбарда и осуществляющего регистрацию их операций.

2. Техническое обеспечение ломбарда должно обеспечивать функционирование учетной и регистрирующей систем ломбарда.

3. Состав и структура технического обеспечения определяются ломбардом самостоятельно, исходя из его возможности постоянно соблюдать требования к

учетной и регистрирующей системам, установленные данным Положением, к защите от несанкционированного доступа.

4. Ломбард должен обеспечить защиту информации в учетной и регистрирующей системах с целью предотвращения каких-либо изменений в данных, зафиксированных после осуществления операций средствами программного обеспечения.

5. Ежедневно должна выполняться процедура резервного копирования базы данных. Резервные копии должны храниться на отдельном носителе информации или на отдельном специализированном сетевом аппаратном средстве.

6. Доступ к программному обеспечению данных учетной и регистрирующей систем ломбарда должен быть ограниченным и разрешенным только определенным лицам.

7. Для защиты от несанкционированного доступа к базам данных учетной и регистрирующей систем ломбард должен разработать порядок установления соответствующих паролей.

8. Данные учетной системы ломбарда должны содержать следующую информацию о физическом лице - потребителе услуг:

фамилию, имя, отчество физического лица;

данные паспорта (номер, серия, дата выдачи, наименование органа, который его выдал) или другого документа, удостоверяющего личность;

место регистрации / фактического проживания физического лица.

9. Данные регистрирующей системы ломбарда должны содержать:

дату и номер договора;

сумму выданного кредита;

срок действия договора;

дату возврата кредита и уплаты процентов, предусмотренную договором;

процентную ставку по кредиту;

краткое описание имущества, переданного в залог, его стоимость;

задолженность по договору;

фактическую дату возврата кредита;

другую информацию.

10. Данные учетной и регистрирующей систем предоставляются:

физическому лицу - потребителю об услугах, которые оно получало, на основании его письменного запроса или другому лицу по нотариально заверенному письменному разрешению физического лица - потребителя услуг;

по решению, определению или постановлению суда;

органам государственной власти в соответствии с законодательством Донецкой Народной Республики.

11. Программное обеспечение учетной и регистрирующей систем ломбарда должно осуществлять обработку данных и обобщать ежеквартальную статистическую информацию о:

общей сумме предоставленных финансовых кредитов в разрезе имущества, переданного ломбарду в залог, которое обеспечивает кредиты (изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, бытовой техники, другого имущества);

общей сумме возвращенных финансовых кредитов в разрезе способов возврата (оплачено денежными средствами, за счет реализации имущества, переданного в залог, в том числе Центральному Республиканскому Банку);

общей сумме полученных процентов за пользование финансовым кредитом в разрезе способов возврата (оплачено денежными средствами, за счет реализации имущества, переданного в залог);

общей сумме уплаченных неустоек в разрезе способов возврата (оплачено денежными средствами, за счет реализации имущества, переданного в залог);

доходах от реализации имущества, переданного в залог;

общем количестве предоставленных финансовых кредитов в разрезе имущества, переданного в залог (изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, бытовой техники, другого имущества).

12. Программное обеспечение учетной и регистрирующей систем ломбарда должно обеспечивать экспорт информации в формате, определенном Центральным Республиканским Банком.

### **5. Контроль за соблюдением требований настоящего Положения**

1. Контроль за соблюдением требований настоящего Положения является составляющей частью осуществления Центральным Республиканским Банком государственного регулирования и надзора за деятельностью финансовых учреждений.

2. Контроль за соблюдением требований настоящего Положения осуществляется Центральным Республиканским Банком в соответствии с законодательством, в том числе путем проведения выездных и безвыездных проверок в порядке, установленном соответствующими нормативными правовыми актами.

3. Для выполнения данной функции Центральный Республиканский Банк имеет право на получение необходимой информации и письменных пояснений о деятельности и органах управления ломбарда.

4. В случае выявления нарушений требований настоящего Положения к ломбардам применяются финансовые санкции и меры воздействия, предусмотренные законодательством.

Заместитель Председателя



Ю.А. Дмитренко