



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙ БАНК
ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ**

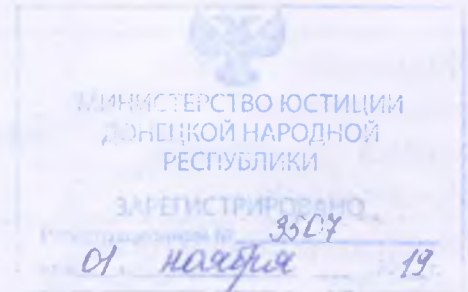
ПОСТАНОВЛЕНИЕ

27 сентября 2019 г.

г. Донецк

№ 199

**Об утверждении Правил
осуществления деятельности
ломбардов некредитными
финансовыми организациями**



В соответствии с пунктами 14, 19, 52 части 1 статьи 4, частью 1 статьи 8, пунктом 22 части 2 статьи 21 Закона Донецкой Народной Республики «О Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики», с целью установления требований к осуществлению деятельности ломбардов некредитными финансовыми организациями, Правление Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Правила осуществления деятельности ломбардов некредитными финансовыми организациями (прилагаются).

2. Признать утратившим силу Постановление Правления Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики от 03 июля 2015 г. № 17 «Об утверждении Временного положения о ломбардах и порядке предоставления ломбардами финансовых услуг в Донецкой Народной Республике» (зарегистрировано в Министерстве юстиции Донецкой Народной Республики 08 июля 2015 г., регистрационный № 280) с 05 ноября 2019 года.

3. Контроль выполнения настоящего Постановления возложить на первого заместителя Председателя Дмитренко Ю.А.

4. Настоящее Постановление вступает в силу со дня, следующего за днем его официального опубликования.

Председатель

А.В. Петренко

УТВЕРЖДЕНЫ

Постановлением Правления
Центрального
Республиканского Банка
Донецкой Народной
Республики
от 27 сентября 2019 г. № 199

Правила осуществления деятельности ломбардов некредитными финансовыми организациями

Термины и их определения:

краткосрочный займ ломбарда – предоставление некредитной финансовой организацией, осуществляющей деятельность ломбардов, денежных средств физическому лицу в заем под залог принадлежащих физическим лицам вещей, под проценты на срок до одного года;

некредитная финансовая организация, осуществляющая деятельность ломбардов – юридическое лицо, специализированная коммерческая организация, информация о которой внесена в Государственный реестр кредитных организаций и некредитных финансовых организаций Донецкой Народной Республики, основным видом деятельности которой является предоставление краткосрочных займов физическим лицам;

профессиональная тайна – информация, полученная некредитной финансовой организацией, осуществляющей деятельность ломбардов, от заемщика в связи с заключением договора займа, за исключением наименования, описания технических, технологических и качественных характеристик не востребовавшей вещи, на которую обращено взыскание;

учетно-регистрационная система ломбарда – программно-технический комплекс для регистрации услуг, оказанных некредитной финансовой организацией, осуществляющей деятельность ломбардов (ее обособленным подразделением), и потребителей этих услуг.

I. Общие положения

1. Правила осуществления деятельности ломбардов некредитными финансовыми организациями (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом «О Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики» и другими нормативными правовыми актами Донецкой Народной Республики.

2. Настоящие Правила устанавливают требования к осуществлению деятельности ломбардов некредитными финансовыми организациями (далее – Ломбард) и их обособленными подразделениями, порядку заключения договоров займа, порядку хранения имущества, переданного Ломбарду в залог, а также требования к учетно-регистрационной системе ломбарда.

3. Ломбарды, осуществляющие деятельность на территории Донецкой Народной Республики, при ведении бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности должны использовать план счетов бухгалтерского учета, инструкцию о его применении, правила и отраслевые стандарты финансовой отчетности и бухгалтерского учета, установленные для предприятий и организаций (кроме физических лиц – предпринимателей и бюджетных учреждений), зарегистрированных на территории Донецкой Народной Республики.

II. Требования к Ломбардам

1. Ломбарды осуществляют деятельность в соответствии с требованиями гражданского законодательства, действующего на территории Донецкой Народной Республики.

2. Ломбард должен иметь полное фирменное наименование и вправе иметь сокращенное фирменное наименование на русском языке. Ломбард дополнительно вправе иметь также полное фирменное и (или) сокращенное фирменное наименование на иностранных языках. Фирменное наименование Ломбарда должно содержать слово «ломбард» и указание на его организационно-правовую форму.

3. Ломбард вправе ежедневно с 08:00 до 20:00 принимать в залог движимые вещи (движимое имущество), принадлежащие заемщику и предназначенные для личного потребления, за исключением вещей, изъятых из оборота, а также вещей, на оборот которых установлены соответствующие ограничения.

4. Ломбарду запрещается заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме предоставления займов физическим лицам, а также оказания консультационных и информационных услуг.

5. Работники Ломбарда обязаны соблюдать конфиденциальность информации, составляющей профессиональную тайну.

6. В Ломбарде и его обособленных подразделениях должны быть созданы и соблюдаться условия для хранения заложенных вещей, обеспечивающие их сохранность, отсутствие вредных воздействий и исключают доступ к ним посторонних лиц. Установление обязательных требований к обустройству и оборудованию мест хранения заложенных вещей, контроль за их исполнением осуществляются Центральным Республиканским Банком Донецкой Народной Республики (далее – Центральный Республиканский Банк).

7. В местах хранения вещей, являющихся предметом залога, не допускается хранение вещей, не являющихся таковыми.

8. Помещения Ломбарда и его обособленных подразделений должны быть оборудованы сейфом и охранно-тревожной сигнализацией, с выводом ее на пульт централизованного наблюдения государственной службы вневедомственной охраны республиканского органа исполнительной власти, реализующего государственную политику в сфере внутренних дел.

9. В течение десяти рабочих дней со дня принятия Центральным Республиканским Банком решения о государственной регистрации Ломбарда, руководителем Ломбарда должны быть разработаны и утверждены внутренние правила, регламентирующие осуществление его деятельности (далее – внутренние правила). Внутренние правила должны включать:

1) перечень движимых вещей (движимого имущества), которое может быть принято в залог;

2) порядок заключения договора займа;

3) правила оценки имущества, передаваемого в залог;

4) порядок учета имущества, передаваемого в залог;

5) порядок хранения имущества, передаваемого в залог;

6) порядок проведения инвентаризации имущества, передаваемого в залог;

7) порядок действий Ломбарда в случае невозврата выданного займа;

8) порядок обеспечения охраны помещений.

10. Внутренние правила могут включать другую информацию, если она не противоречит настоящим Правилам.

11. Внутренние правила должны быть предоставлены в Центральный Республиканский Банк в течение десяти рабочих дней после их утверждения (внесения в них изменений) на согласование.

Центральный Республиканский Банк принимает решение о согласовании (несогласовании) внутренних правил в течение пятнадцати рабочих дней после их получения.

12. Ломбард должен иметь учетно-регистрационную систему ломбарда, отвечающую требованиям, установленным разделом VI настоящих Правил.

13. В своей деятельности Ломбарды должны соблюдать требования Закона Донецкой Народной Республики «О защите прав потребителей», а также требования законодательства Донецкой Народной Республики в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

14. Перед заключением договоров займа Ломбарды и их обособленные подразделения обязаны проводить идентификацию клиентов в случаях и в порядке, установленных законодательством Донецкой Народной Республики в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также вносить установленные при этом сведения в учетно-регистрационную систему ломбарда.

15. Ломбарды выдают займы заемщикам в российских рублях.

16. Консультационные и информационные услуги должны предоставляться Ломбардами бесплатно.

17. Ломбард не вправе пользоваться и распоряжаться заложенными вещами. Фактическое наличие имущества, переданного в залог, должно совпадать с данными учетно-регистрационной системы ломбарда.

18. В помещениях Ломбарда и его 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, местонахождение, номера телефонов контактных лиц, адрес электронной почты;

2) копия свидетельства о регистрации Ломбарда и его обособленного подразделения;

3) внутренние правила работы Ломбарда;

- 4) размер процентной ставки по договору займа;
- 5) договор займа;
- 6) информация о видах имущества, передаваемого в залог;
- 7) уведомление о том, что консультационные и информационные услуги предоставляются бесплатно;
- 8) книга отзывов и предложений (жалоб);
- 9) текст Закона Донецкой Народной Республики «О защите прав потребителей».

19. Указанная информация должна быть составлена с использованием шрифта Times New Roman размером не менее 14 печатных пунктов.

20. Ломбард устанавливает максимально допустимые суммы остатков наличных денежных средств в нерабочее время в помещении Ломбарда и в помещениях своих обособленных подразделений. Остатки денежных средств могут превышать максимально допустимую сумму в выходные и нерабочие праздничные дни.

21. Наличные денежные средства, находящиеся в помещении обособленного подразделения Ломбарда, которые превышают максимально допустимую сумму в рабочий день, должны быть сданы в этот день в кассу Ломбарда или в Центральный Республиканский Банк для зачисления на банковский счет Ломбарда, а в выходные и нерабочие праздничные дни – не позднее следующего рабочего дня.

22. Режим работы Ломбарда устанавливается приказом, в котором определяются рабочие дни, время начала и окончания рабочего дня Ломбарда. Приказом должен быть установлен перечень следующих лиц с указанием их должности, фамилии, имени и отчества:

- 1) работников, осуществляющих ведение деятельности Ломбарда в помещениях Ломбарда, с указанием местонахождения этих помещений
- 2) лиц, которым разрешен доступ к учетно-регистрационной системе ломбарда в помещениях Ломбарда, с указанием местонахождения этих помещений;

3) лиц, имеющих право находиться в помещениях Ломбарда, в которых ведется деятельность Ломбарда, с указанием местонахождения этих помещений.

23. Копии приказов, указанных в пункте 22 раздела II настоящих Правил, должны быть заверены подписью руководителя и оттиском печати Ломбарда и находиться в том обособленном подразделении Ломбарда, деятельность которого они регулируют.

24. Копии приказов, указанных в пункте 22 раздела II настоящих Правил, должны быть предоставлены в Центральный Республиканский Банк в течение двух рабочих дней после их подписания (внесения в них изменений) на бумажном носителе и в электронной форме на адрес электронной почты Центрального Республиканского Банка.

25. Запрещается входить в помещение Ломбарда, а также иметь доступ к учетно-регистрационной системе ломбарда лицам, не имеющим такого права в соответствии с приказом Ломбарда, за исключением представителей органов государственной власти и Центрального Республиканского Банка, уполномоченных осуществлять проверки Ломбардов в соответствии с законодательством Донецкой Народной Республики.

26. Запрещается поручать исполнение служебных обязанностей работника Ломбарда лицам, не имеющим такого права в соответствии с приказом Ломбарда.

27. При ведении деятельности Ломбард должен обеспечить:

- 1) документальное оформление операций;
- 2) своевременное отображение операций в учетно-регистрационной системе ломбарда;
- 3) надлежащий внутренний контроль осуществления операций;
- 4) создание безопасных условий для работы с наличными денежными средствами и имуществом, принятым в залог, а также для их хранения.

28. Работники Ломбарда обязаны иметь и использовать при осуществлении деятельности штамп, содержащий информацию о местонахождении, наименовании и регистрационном номере записи Ломбарда в Государственном реестре кредитных организаций и некредитных финансовых

организаций Донецкой Народной Республики (далее – Государственный реестр).

29. Работники Ломбарда должны иметь на рабочем месте документы, удостоверяющие их личность (паспорт или служебное удостоверение с фотографией).

III. Правила предоставления краткосрочных займов Ломбардами

1. По условиям договора займа Ломбард (заимодавец) передает на возвратной и возмездной основе на срок не более одного года заем физическому лицу – заемщику, а заемщик, одновременно являющийся залогодателем, передает Ломбарду имущество, являющееся предметом залога.

2. Договор займа заключается в письменной форме и считается заключенным с момента передачи заемщику суммы займа и передачи Ломбарду закладываемой вещи.

3. Перед заключением договора займа работник Ломбарда должен ознакомить заемщика с условиями предоставления займа.

4. Оценка вещи, передаваемой в залог, производится по соглашению сторон в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества, обычно устанавливаемыми в торговле в момент и на месте ее принятия в залог.

5. Существенными условиями договора займа являются наименование заложенной вещи, сумма ее оценки, сумма предоставленного займа, процентная ставка по займу и срок предоставления займа.

6. Договор займа должен содержать следующие положения и информацию:

1) наименование, адрес (место нахождения) Ломбарда, а также адрес (место нахождения) обособленного подразделения (в случае, если он не совпадает с адресом (местом нахождения) Ломбарда) в соответствии с Государственным реестром;

2) фамилия, имя, отчество (при наличии) заемщика, дата и место его рождения, гражданство (для лица, не являющегося гражданином Донецкой Народной Республики), данные паспорта (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, который его выдал) или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством, действующим в Донецкой Народной Республике, позволяющим совершать банковские операции, сделки, регистрационный номер учетной карточки

налогоплательщика (при наличии);

3) наименование и описание заложенной вещи, позволяющие ее идентифицировать;

4) сумма оценки вещи, являющейся предметом залога;

5) сумма предоставленного займа;

6) дата и срок предоставления займа с указанием даты его возврата;

7) процентная ставка по займу (с обязательным указанием процентной ставки по займу, исчисляемой из расчета на один календарный год);

8) возможность и порядок досрочного (в том числе по частям) погашения займа или отсутствие такой возможности;

9) согласие или несогласие заемщика на то, что в случае неисполнения им обязательства, предусмотренного договором займа, обращение взыскания на заложенную вещь осуществляется без совершения исполнительной надписи нотариуса;

10) согласие и принятие заемщиком условий договора займа.

7. Договор займа должен содержать информацию о том, что заемщик в случае невозвращения в установленный срок суммы предоставленного займа в любое время до продажи заложенной вещи имеет право прекратить обращение на нее взыскания и ее реализацию, исполнив предусмотренное договором займа и обеспеченное залогом обязательство.

8. Договор займа должен содержать информацию о том, что заемщик имеет право в случае реализации заложенной вещи получить от Ломбарда разницу, образовавшуюся в результате превышения суммы, вырученной при реализации заложенной вещи, или суммы ее оценки над суммой обязательств заемщика перед Ломбардом, определяемой на день продажи, в случае возникновения такого превышения.

9. Процентная ставка по договору займа устанавливается ломбардом из расчета, что полная стоимость займа в процентах годовых не может превышать 365 процентов годовых на момент заключения договора займа.

10. Сумма обязательств заемщика перед ломбардом включает в себя:

1) сумму предоставленного займа;

2) проценты за пользование займом, исчисляемые за период фактического его использования в соответствии с процентной ставкой по займу, установленной договором займа, при этом периодом фактического пользования займом считается период с даты предоставления займа до даты его возврата и уплаты процентов за пользование займом или продажи Ломбардом заложенной вещи, за исключением случая, указанного в пункте 3 раздела IV настоящих Правил.

11. Ломбард не вправе включать в сумму своих требований к заемщику иные требования, не возникающие из обязательств, предусмотренных пунктом 10 раздела III настоящих Правил.

12. Ломбарду запрещается в одностороннем порядке увеличивать размер процентной ставки или других платежей, предусмотренных договором о предоставлении займа, и (или) требовать досрочного возврата займа (начисленных процентов) с расторжением договора в одностороннем порядке.

13. Лица, являющиеся учредителями или работниками Ломбарда, могут получать займы в этом Ломбарде на общих условиях.

14. Деятельность Ломбарда по выдаче и возврату займа, а также прием имущества в залог и возврат его заемщику должны сопровождаться оформлением документов, подтверждающих их осуществление.

15. Документы, подтверждающие ведение деятельности по выдаче и возврату займа (процентов и других платежей по нему), должны быть оформлены в соответствии с требованиями, устанавливаемыми Центральным Республиканским Банком в соответствии с Законом Донецкой Народной Республики «О Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики».

16. В случае невозврата заемщиком займа в срок, указанный в договоре, Ломбард не вправе реализовать переданное в залог имущество в течение 30 календарных дней. Днем начала такого срока считается следующий день после определенной договором даты возврата займа.

17. В течение срока, указанного в пункте 16 раздела III настоящих Правил, 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.

18. Заемщик в любое время до реализации переданного им Ломбарду в залог имущества имеет право исполнить свои обязательства перед Ломбардом,

определенные условиями договора займа, и получить от Ломбарда переданное им имущество, а Ломбард обязан вернуть ему заложенное имущество.

19. Договор займа, заключенный с нарушением требований к его форме, установленных пунктами 5-9 раздела III настоящих Правил, может быть признан недействительным по иску одной из сторон.

20. Ломбард обязан страховать за свой счет риск утраты и повреждения вещи, принятой в залог, на сумму, равную сумме ее оценки. Не допускается понуждение заемщика к страхованию вещи, принятой от него в залог за его счет.

21. Документы, подтверждающие деятельность Ломбарда по предоставлению займов, должны храниться в Ломбарде в течение пяти лет.

22. Данные учетно-регистрационной системы ломбарда должны храниться в электронном виде в течение пяти лет.

IV. Изъятие, принудительное изъятие либо выемка заложенной вещи

* 1. В случае выемки вещи, являющейся предметом залога, в соответствии с Уголовно-процессуальным Кодексом Донецкой Народной Республики либо изъятия в соответствии с законодательством об административных правонарушениях, действующим в Донецкой Народной Республике, договор займа прекращается.

2. При наступлении обстоятельств, предусмотренных пунктом 1 раздела IV настоящих Правил, Ломбард в течение 3 рабочих дней со дня изъятия либо выемки заложенной вещи обязан уведомить в письменной форме об этом заемщика. Указанное уведомление направляется по почте заказным письмом с описью вложения, уведомлением о вручении и содержит следующую информацию:

- 1) дата изъятия либо выемки вещи;
- 2) указание на основание произведенного изъятия либо выемки вещи;
- 3) наименование государственного органа (с указанием должностного лица), осуществившего изъятие либо выемку вещи;
- 4) сумма обязательств заемщика перед Ломбардом, определенная в соответствии с пунктом 3 раздела IV настоящих Правил.

3. С момента получения заемщиком уведомления, указанного в пункте 2

раздела IV настоящих Правил, у него возникает обязательство перед Ломбардом, сумма которого определяется в соответствии с условиями договора займа на день изъятия либо выемки заложенной вещи или на день истечения срока, установленного пунктом 16 раздела III настоящих Правил, в зависимости от того, что произошло раньше.

4. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Ломбардом обязанности, возложенной на него в соответствии с пунктом 2 раздела IV настоящих Правил, Ломбард лишается права на удовлетворение своего требования к заемщику.

5. В случае, если изъятая вещь подлежит возврату, возврат такой вещи должен быть произведен ее собственнику, за исключением случая, если изъятая вещь на день ее изъятия либо выемки являлась невостребованной в соответствии с разделом V настоящих Правил. Возврат вещи, являющейся невостребованной, должен быть произведен Ломбарду.

V. Порядок реализации невостребованных вещей

1. По истечении срока, установленного пунктом 16 раздела III настоящих Правил, в случае, если заемщик не исполнил обязательство, предусмотренное договором займа, такая вещь считается невостребованной.

2. Ломбард вправе обратиться с иском на невостребованные вещи.

3. Обращение с иском на невостребованные вещи осуществляется в бесспорном порядке на основании исполнительной надписи нотариуса. Договором займа может быть предусмотрена возможность обращения с иском на невостребованные вещи без совершения исполнительной надписи нотариуса.

4. Целью реализации невостребованной вещи является удовлетворение требований Ломбарда к заемщику в размере, определяемом в соответствии с условиями договора займа на день продажи невостребованной вещи.

5. Реализация невостребованной вещи, на которую обращено с иском, осуществляется путем ее продажи. Форма и порядок реализации невостребованной вещи определяются решением Ломбарда, если иное не установлено договором займа.

6. В случае невозврата заемщиком полученного займа, выданного под залог ювелирных и других изделий из драгоценных металлов, заложенное имущество реализуется Ломбардами в соответствии с Постановлением Президиума Совета Министров Донецкой Народной Республики от 06 мая

2015 г. № 8-3 «Об упорядочении деятельности в сфере предоставления банковских и финансовых услуг в Донецкой Народной Республике».

7. После продажи не востребовавшей вещи требования Ломбарда к заемщику погашаются, даже если сумма, вырученная при реализации не востребовавшей вещи, недостаточна для их полного удовлетворения.

8. Если после продажи не востребовавшей вещи сумма обязательств заемщика перед Ломбардом оказалась ниже суммы, вырученной при реализации не востребовавшей вещи, либо суммы ее оценки, Ломбард обязан вернуть заемщику:

1) разницу между суммой оценки не востребовавшей вещи и суммой обязательств заемщика в случае, если сумма, вырученная при реализации не востребовавшей вещи, не превышает сумму ее оценки;

2) разницу между суммой, вырученной при реализации не востребовавшей вещи, и суммой обязательств заемщика в случае, если сумма, вырученная при реализации не востребовавшей вещи, превышает сумму ее оценки.

9. Ломбард по обращению заемщика в случае, если такое обращение поступило в течение 3 лет со дня продажи не востребовавшей вещи, обязан выдать ему денежные средства в размере, определяемом в соответствии с пунктом 8 раздела V настоящих Правил, и предоставить соответствующий расчет размера этих средств. В случае, если в течение указанного срока заемщик не обратился за получением причитающихся ему денежных средств, такие денежные средства обращаются в доход Ломбарда.

VI. Требования к учетно-регистрационной системе ломбарда

1. Ломбарды должны вести свою деятельность с обязательным использованием учетно-регистрационной системы ломбарда.

2. Функциональные возможности учетно-регистрационной системы ломбарда должны обеспечивать:

1) регистрацию услуг Ломбарда в электронном виде;

2) регистрацию потребителей услуг Ломбарда в электронном виде;

3) формирование и распечатывание на бумажных носителях документов, установленных разделом III настоящих Правил, подтверждающих осуществление операций Ломбардом, а также кассовых и других первичных документов, установленных Центральным Республиканским Банком;

4) обработку и обобщение информации для формирования отчетности, установленной Центральным Республиканским Банком;

5) хранение информации в электронной форме в течение срока, установленного в пункте 22 раздела III настоящих Правил;

6) защиту внесенной информации от какого-либо последующего изменения и предотвращение возможности несанкционированного доступа к ней;

7) экспорт информации в формате, определенном Центральным Республиканским Банком;

8) возможность наращивания функциональных характеристик программного обеспечения, а также его адаптацию в случае изменения законодательства в сфере ведения деятельности Ломбардов.

3. Ежедневно должна выполняться процедура резервного копирования информации, внесенной в учетно-регистрационную систему ломбарда. Резервные копии должны храниться на отдельном внешнем носителе информации или на отдельном специализированном сетевом аппаратном средстве.

4. Доступ к программному обеспечению учетно-регистрационной системы ломбарда должен быть ограниченным и разрешается лишь определенному персоналу, имеющему такое право в соответствии с приказом Ломбарда, за исключением представителей органов государственной власти и Центрального Республиканского Банка, уполномоченных осуществлять проверки Ломбардов в соответствии с законодательством Донецкой Народной Республики.

5. Учетно-регистрационная система ломбарда должна содержать следующую информацию:

1) фамилию, имя, отчество (при наличии) заемщика, дату и место его рождения, регистрационный номер учетной карточки налогоплательщика (при наличии);

2) данные паспорта (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, который его выдал) или другого документа, удостоверяющего личность заемщика в соответствии с законодательством, действующим в Донецкой Народной Республике, позволяющим совершать банковские операции, сделки;

- 3) место фактического проживания заемщика;
- 4) дату и номер договора займа и договора залога (если он оформлялся отдельным документом);
- 5) сумму выданного займа;
- 6) срок действия договора займа;
- 7) дату возврата займа и уплаты процентов,
- 8) процентную ставку, размер неустойки (пени, штрафов) по займу;
- 9) краткое описание имущества (для изделий или лома из драгоценных металлов – вид, вес и проба), передаваемого в залог, его оценочная стоимость;
- 10) задолженность по договору займа;
- 11) фактическую дату возврата займа и уплаты процентов (других платежей) по нему;
- 12) регистрационный номер записи обособленного подразделения Ломбарда, в случае если договор займа был заключен в обособленном подразделении Ломбарда;
- 13) сведения, предусмотренные законодательством Донецкой Народной Республики в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

6. Учетно-регистрационная система ломбарда может содержать другую необходимую информацию, установленную Ломбардом.

7. Данные учетно-регистрационной системы ломбарда предоставляются:

- 1) заемщику об услугах, которые были им получены, на основании его письменного запроса или другому лицу по нотариально заверенному письменному разрешению заемщика;
- 2) по судебному решению, вступившему в законную силу;
- 3) по запросам органов государственной власти и Центрального Республиканского Банка, уполномоченных осуществлять проверки Ломбардов в соответствии с законодательством Донецкой Народной Республики.

8. Ломбард обязан ежедневно (кроме выходных и нерабочих праздничных дней) получать от своих обособленных подразделений данные учетно-регистрационной системы ломбарда в электронной форме за предыдущий рабочий день (дни).

VII. Заключительные положения

1. Контроль соблюдения требований настоящих Правил является составляющей частью осуществления Центральным Республиканским Банком государственного регулирования и надзора за деятельностью Ломбардов и осуществляется в том числе путем проведения проверок в порядке, устанавливаемом Центральным Республиканским Банком в соответствии с Законом Донецкой Народной Республики «О Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики».

2. Ломбард обязан выполнять предписания и давать ответы на запросы Центрального Республиканского Банка, представлять в Центральный Республиканский Банк документы, содержащие отчет о своей деятельности и об органах управления Ломбарда в порядке, устанавливаемом Центральным Республиканским Банком в соответствии с Законом Донецкой Народной Республики «О Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики».

3. В случае выявления нарушений требований настоящих Правил, к Ломбардам применяются меры реагирования и (или) меры воздействия, устанавливаемые Центральным Республиканским Банком в соответствии с Законом Донецкой Народной Республики «О Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики».

VIII. Переходные положения

Положения пункта 20 раздела III настоящих Правил, не применяются к ломбардам до момента вступления в силу соответствующих нормативных правовых актов в сфере страхования.

**Первый заместитель
Председателя**



Ю.А. Дмитренко