

УТВЕРЖДЕНО
Протоколом № 1/5
Совета Союза «Национальное Объединение Ломбардов»
От 25.08.2015 г.



/А.А. Лазутин/

**СТАНДАРТЫ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ НА
ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ – ОКАЗАНИЕ ЛОМБАРДНЫХ
УСЛУГ**

г. Москва, 2015 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Стандарты совершения операций на финансовом рынке (далее - Стандарты) организаций-членов некоммерческой организации Союз «Национальное Объединение Ломбардов» (далее - Союз) разработаны в соответствии с Федеральным законом от 01 декабря 2007 года №315-ФЗ «О саморегулируемых организациях», Федеральным законом от 12 января 1996 года №7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Уставом Союза.

1.2. Настоящий Стандарты подлежат обязательному выполнению членами Союза при осуществлении предпринимательской деятельности с даты принятия члена в Союз.

1.3. В настоящих Стандартах под предпринимательской деятельностью (далее именуемой также ломбардной деятельностью) понимается деятельность ломбарда по выдаче гражданам займов под залог принадлежащих им вещей и хранению вещей, включая реализацию невостребованных вещей, а также иные услуги, которые вправе оказывать ломбард в соответствии с действующим законодательством.

1.4. При осуществлении предпринимательской деятельности член Союза руководствуется Конституцией РФ, Гражданским Кодексом РФ, Федеральным законом от 19 июля 2007 года №196-ФЗ «О ломбардах» (далее — Закон о ломбардах), иными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом ломбарда, Уставом Союза, а также иными документами Союза.

2. БАЗОВЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1. Ведение ломбардной деятельности с целью удовлетворения потребностей заемщиков в получении доступных заемных средств и качественных услуг по хранению вещей.

2.2. Соблюдение прав и законных интересов граждан - потребителей услуг члена Союза.

2.3. Выполнение обязательных требований, установленных законодательством РФ и иными нормами права.

2.4. Направленность действий членов Союза при оказании ломбардных услуг на формирование положительного образа работы ломбардов.

2.5. Направленность работы членов Союза на повышение профессионального уровня работников при оказании ломбардных услуг.

3. ТРЕБОВАНИЯ К ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ЛОМБАРДНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

3.1. Наличие у организаций-членов Ассоциации следующих документов:

1) необходимых разрешений на осуществление ломбардной деятельности от органов государственной власти РФ;

2) документов, свидетельствующих о владении на законном праве занимаемыми членами Союза помещениями для оказания ломбардных услуг;

3) договор охраны помещения, в котором осуществляется ломбардная деятельность;

4) правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, согласованные в

установленном порядке, а также иных документов, необходимых для исполнения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и противодействия террористам;

5) выдача займов или оказание услуг по хранению вещей оформляются договорами займа или хранения, путем заполнения залоговых билетов или сохранных квитанций, являющихся бланками строгой отчетности, а также иных документов, предусмотренных действующим законодательством;

6) иные обязательные документы в соответствии с требованиями законодательства.

3.2. Наличие соответствующего материально-технического обеспечения:

1) владение нежилыми помещениями для обслуживания и хранения вещей клиентов;

2) обеспечение надлежащей инженерно-технической укрепленности помещений и их оборудование пожарной и охранной сигнализацией, а также системой контроля доступа в помещения Ломбарда (рабочую зону и хранилище);

3) оснащение весоизмерительными приборами, обеспечивающими правильность взвешивания вещей в соответствии с правилами, а также соответствующим оборудованием и инвентарем для приема вещей и подготовки к реализации невостребованных вещей;

4) наличие в клиентской зоне помещения Ломбарда обязательной информации для клиентов;

5) наличие обязательной вывески, предусмотренной законодательством.

4. ОГРАНИЧЕНИЯ ПРИ РАБОТЕ ЛОМБАРДОВ-ЧЛЕНОВ АССОЦИАЦИИ

4.1. Член Союза не вправе быть членом иной саморегулируемой организации (далее - СРО), объединяющей организации, осуществляющие ломбардную деятельность.

4.2. Член Союза вправе заниматься только теми видами деятельности, которые разрешены законодательством.