



ЗАКОН КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

от 22 июня 2016 года № 87

О деятельности ломбардов

(В редакции Закона КР от 6 августа 2018 года N 88)

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Основные понятия

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

- 1) **ломбард** - юридическое лицо (специализированная организация), осуществляющее предоставление краткосрочных займов взамен находящегося под залогом движимого имущества граждан;
- 2) **деятельность ломбардов** - деятельность юридических лиц, имеющих лицензию по предоставлению краткосрочных займов взамен находящегося под залогом движимого имущества граждан;
- 3) **территория ломбарда** - охраняемая специализированная территория основного помещения, предназначенного для приема заемщиков, предоставления краткосрочных займов, хранения финансовых документов, наличных денег, заложенного имущества;
- 4) **малогабаритное имущество** - ювелирные изделия, а также другое движимое имущество, которое хранится в несгораемых сейфах ломбарда, установленных на территории ломбарда;
- 5) **крупногабаритное имущество** - движимое имущество, которое хранится на территории ломбарда;
- 6) **документы по займу** - договор займа, залоговый билет, а также другие документы, установленные настоящим Законом и другими нормативными правовыми актами, регулирующими гражданские правоотношения в Кыргызской Республике;
- 7) **договор займа** - договор между ломбардом и заемщиком на определенный срок с выдачей залогового билета;

8) **залоговый билет** - документ учета залога, зарегистрированный в налоговом органе в установленном законодательством порядке, который выдается заемщику при подписании договора о займе;

9) **заклад** - вид залога, когда заложенное имущество передается от залогодателя во владение залогодержателю в соответствии с договором о залоге;

10) **невостребованное имущество** - имущество, переданное ломбарду и невостребованное заемщиком в сроки, определенные договором займа.

Статья 2. Законодательство Кыргызской Республики о деятельности ломбардов

Законодательство Кыргызской Республики о деятельности ломбардов основывается на Конституции Кыргызской Республики и состоит из настоящего Закона, других нормативных правовых актов Кыргызской Республики, регулирующих деятельность ломбардов.

Статья 3. Лицензирование деятельности ломбардов

Лицензирование деятельности ломбардов осуществляется в соответствии с законодательством в сфере лицензионно-разрешительной системы в Кыргызской Республике. Лицензиаром является орган, уполномоченный Правительством Кыргызской Республики.

Статья 4. Основные условия и требования к деятельности ломбардов

1. Ломбард должен иметь печать, название, изложенное на государственном и официальном языках, содержащее слово "ломбард" и указание на его организационно-правовую форму.

Ломбард создается в форме общества с дополнительной ответственностью или полного товарищества в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и приобретает статус юридического лица с момента государственной регистрации.

2. Ломбард в процессе своей деятельности может использовать собственные средства и кредиты, полученные в кредитных организациях и прочих организациях, в порядке, установленном гражданским законодательством Кыргызской Республики в сфере кредитования.

3. Ломбард с целью предоставления краткосрочных займов вправе принимать в заклад движимое имущество, предназначенное для личного потребления, от граждан Кыргызской Республики, а также иностранных граждан и лиц без гражданства, достигших возраста 18 лет, по предъявлению паспорта или иного документа, удостоверяющего личность заемщика, за исключением имущества, изъятого из оборота, а также имущества, оборот которого ограничен.

4. Ломбард осуществляет деятельность, предусмотренную настоящим Законом, Гражданским кодексом Кыргызской Республики и законодательством о залоге.

5. Ломбард не вправе распоряжаться заложенным имуществом, за исключением случая, предусмотренного статьей 12 настоящего Закона.

6. Ломбард обязан хранить заложенное малогабаритное имущество в несгораемом сейфе ломбарда, а крупногабаритное имущество - на территории ломбарда, принадлежащей ему на праве собственности или на правах аренды.

Ломбард несет ответственность за утрату и повреждение заложенного имущества, если не докажет, что утрата или повреждение произошли вследствие

непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств (форс-мажор).

7. На территории ломбарда должны быть созданы условия для хранения заложенного имущества, обеспечивающие его сохранность и исключаящие доступ к нему посторонних лиц.

Крупногабаритное имущество, заложенное в ломбард, подлежит опломбировке в целях недопущения его неправомерного использования.

8. Порядок и формы отчетности, минимальные требования к организации деятельности ломбарда устанавливаются Правительством Кыргызской Республики.

9. Во всех помещениях ломбарда, в которых осуществляется обслуживание клиентов, должны быть размещены стенды, содержащие информацию:

- 1) об условиях и порядке предоставления услуг ломбардом;
- 2) о перечне документов, необходимых для получения услуг ломбарда;
- 3) о перечне нормативных правовых актов, регулирующих деятельность ломбардов;
- 4) о текущих процентных ставках, применяемых в ломбарде;
- 5) об эффективной процентной ставке;
- 6) о правах клиентов.

10. Ломбард в ходе осуществления своей деятельности обязан руководствоваться требованиями законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

(В редакции Закона КР от 6 августа 2018 года N 88)

Статья 5. Оценка имущества, передаваемого в заклад

Оценка имущества, передаваемого в заклад, производится ломбардом по соглашению сторон в соответствии с ценами на имущество такого рода и качества, устанавливаемыми в торговле в момент и месте его принятия в заклад.

Статья 6. Страхование имущества, принятого ломбардом в заклад

1. Ломбард обязан застраховать заложенное имущество в полной стоимости в пользу заемщика за свой счет, по ценам на имущество такого рода и качества, используемым в торговле и определяемым при принятии в заклад.

2. Ломбард не вправе принудительно страховать заложенное имущество за счет заемщика.

Глава 2. Порядок предоставления займа в ломбардах

Статья 7. Договор займа

1. При заключении договора займа осуществляется выдача ломбардом заемщику залогового билета и при предоставлении каждого займа ломбард выдает новый залоговый билет.

2. По условиям договора займа ломбард предоставляет заемщику краткосрочный займ на определенный срок в национальной валюте Кыргызской Республики.

3. При заключении договора займа ломбард передает на возвратной и возмездной основе на срок не более одного года заемщику денежные средства. Заемщик передает ломбарду имущество, являющееся предметом залога.

4. Договор займа составляется в письменной форме и подписывается сторонами. Договор займа считается заключенным с момента передачи заемщику суммы займа и передачи ломбарду залогаемого имущества.

Договор займа заключается в нотариальной форме, если его сумма превышает не менее чем в пятьсот раз расчетный показатель.

5. Существенными условиями договора займа являются наименование заложенного имущества, сумма его оценки, произведенной в соответствии со статьей 5 настоящего Закона, сумма предоставленного займа, процентная ставка займа и срок его предоставления.

Статья 8. Конфиденциальность документов по займу

1. Ломбард гарантирует тайну сведений, полученных от заемщика в процессе заключения договора займа, разглашение которых может причинить заемщику материальный и (или) моральный ущерб.

2. Ломбард и его работники обязаны соблюдать тайну сведений, указанных в части 1 настоящей статьи, и в случае их разглашения несут ответственность в соответствии со статьей 14 настоящего Закона.

3. Ломбард представляет документы по займу или сведения, содержащиеся в них, следующим органам и лицам:

1) соответствующим государственным органам, исходя из необходимости осуществления полномочий по надзору;

2) судебным и правоохранительным органам в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики;

3) лицам, уполномоченным заемщиком и нотариальной конторой по вопросам наследства.

4. Указанные в части 3 настоящей статьи органы и лица гарантируют тайну предоставленных им сведений.

Статья 9. Порядок оформления залогового билета

1. Залоговый билет оформляется в двух экземплярах. На каждом экземпляре залогового билета ставятся порядковый номер и печать ломбарда. Один экземпляр залогового билета хранится в ломбарде, другой экземпляр выдается заемщику.

2. Залоговый билет должен содержать следующие данные:

1) название и адрес (место нахождения) ломбарда;

2) фамилия, имя и отчество заемщика, дата его рождения, гражданство, данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность заемщика;

3) перечень и описание заложенного имущества;

4) сумма оценки заложенного имущества;

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 день).

3. Залоговый билет может содержать также иную дополнительную информацию, предусмотренную настоящим Законом и нормативными правовыми актами Кыргызской Республики, регулирующими деятельность ломбардов.

4. Залоговый билет оформляется в соответствии с требованиями, предусмотренными частью 2 настоящей статьи, и каждый экземпляр залогового билета заверяется подписями представителей ломбарда и заемщика, печатью ломбарда.

Глава 3. Принудительное изъятие заложенного имущества, взыскание долга на не востребованное имущество

Статья 10. Принудительное изъятие заложенного имущества

1. Принудительное изъятие заложенного имущества осуществляется только по основаниям, предусмотренным гражданским законодательством Кыргызской Республики.

2. В случае принудительного изъятия заложенного имущества действие договора займа прекращается.

3. Ломбард в течение трех рабочих дней со дня принудительного изъятия заложенного имущества обязан уведомить в письменной форме об этом заемщика. Указанное уведомление направляется по почте заказным письмом с описью вложения и уведомлением о вручении и содержит следующую информацию:

1) дата принудительного изъятия имущества;

2) основание принудительного изъятия имущества;

3) наименование государственных органов (с указанием должностного лица), осуществивших принудительное изъятие имущества.

4. С момента получения заемщиком уведомления, предусмотренного частью 3 настоящей статьи, у него возникает обязательство перед ломбардом в соответствии с условиями договора займа на день принудительного изъятия либо выемки заложенного имущества или на день истечения льготного срока, установленного статьей 11 настоящего Закона.

5. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения ломбардом обязательств, возложенных на него в соответствии с требованиями части 3 настоящей статьи, ломбард лишается права на удовлетворение своего требования к заемщику.

6. Если принудительно изъятое имущество подлежит возврату, возврат такого имущества должен быть произведен его собственнику после выполнения заемщиком своих обязательств перед ломбардом.

7. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательства взыскания долга на заложенное имущество требования ломбарда осуществляются в судебном или внесудебном порядке в соответствии с гражданским законодательством Кыргызской Республики.

Статья 11. Льготный срок по договору займа

1. Если заем не был погашен заемщиком в установленный срок, ломбард не вправе обратиться с иском на заложенное имущество в течение льготного срока, который равен шестидесяти календарным дням.

2. Днем начала льготного срока считается день, следующий за днем возврата займа, указанного в залоговом билете.

3. В течение льготного срока и далее вплоть до дня реализации заложенного имущества ломбард не вправе увеличивать процентную ставку по займу, предусмотренную договором займа, ухудшать условия хранения заложенного имущества, а также взимать вознаграждение за его хранение.

Статья 12. Взыскание долга на не востребовавшее имущество

1. По истечении льготного срока, установленного статьей 11 настоящего Закона, в случае если заемщик не исполнил обязательство, предусмотренное договором займа перед ломбардом, заложенное имущество считается не востребовавшимся.

2. Ломбард вправе возместить взыскание предоставленного долга за счет не востребовавшегося имущества.

3. Взыскание долга за счет не востребовавшегося имущества осуществляется на основании исполнительной надписи нотариуса.

4. Заемщик в любое время до продажи не востребовавшегося имущества вправе прекратить взыскание долга, исполнив свои обязательства перед ломбардом.

Статья 13. Реализация не востребовавшегося имущества

1. Реализация не востребовавшегося имущества заемщика осуществляется в соответствии с условиями договора займа на день продажи имущества.

2. Реализация не востребовавшегося имущества, на которое обращено взыскание, осуществляется путем его продажи, в том числе с публичных торгов. Публичные торги по продаже не востребовавшегося имущества проводятся в форме открытого аукциона.

3. После продажи не востребовавшегося имущества требования ломбарда к заемщику считаются удовлетворенными независимо от недостаточности суммы реализованного не востребовавшегося имущества для погашения долга.

Глава 4. Заключительные положения

Статья 14. Ответственность за несоблюдение требований настоящего Закона

Физические и юридические лица за несоблюдение требований настоящего Закона и нормативных правовых актов, регулирующих деятельность ломбардов, привлекаются к ответственности в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Статья 15. Порядок введения в действие настоящего Закона

Настоящий Закон вступает в силу по истечении пятнадцати дней со дня официального опубликования.

Правительству Кыргызской Республики в шестимесячный срок привести свои нормативные правовые акты в соответствие с настоящим Законом.

**Президент
Кыргызской Республики**

А.Ш. Атамбаев