

Утверждено
постановлением Правительства
Кыргызской Республики
от 8 июня 2017 года № 353

ПОЛОЖЕНИЕ о минимальных требованиях к организации деятельности ломбардов на территории Кыргызской Республики

(В редакции постановлений Правительства КР от 16 сентября 2019 года № 477, 30 января 2020 года № 43, Кабинета Министров КР от 8 апреля 2022 года № 193, 22 сентября 2023 года № 502, 6 ноября 2024 года № 671)

1. Общие положения

1. Настоящее Положение определяет и устанавливает требования к организации деятельности ломбарда на территории Кыргызской Республики.

2. Действие настоящего Положения распространяется на деятельность всех юридических лиц, обладающих лицензией на осуществление деятельности ломбардов на территории Кыргызской Республики.

3. В своей деятельности ломбарды руководствуются Конституцией Кыргызской Республики, Гражданским кодексом Кыргызской Республики, законами Кыргызской Республики "О деятельности ломбардов", "О хозяйственных товариществах и обществах", "О залоге", "О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов", "Об ограничении ростовщической деятельности в Кыргызской Республике", другими нормативными правовыми актами Кыргызской Республики, регулирующими деятельность ломбардов.

(В редакции постановления Правительства КР от 16 сентября 2019 года № 477)

4. 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.

Формирование уставного капитала осуществляется только в денежной форме в банках Кыргызской Республики.

5. Ломбард обязан поддерживать размер уставного капитала на уровне не менее минимального размера уставного капитала ломбарда, установленного Правительством Кыргызской Республики.

5-1. (Утратил силу в соответствии с постановлением Кабинета Министров КР от 22 сентября 2023 года № 502)

2. Порядок открытия филиалов и представительств

6. Ломбард вправе открывать на территории Кыргызской Республики свои обособленные подразделения - филиалы и представительства. Представительства и филиалы должны быть указаны в учредительных документах ломбарда.

7. При создании представительства или филиала ломбард должен представить в уполномоченный государственный орган, регулирующий ломбардную деятельность, следующие документы для получения письма-согласия:

1) ходатайство о даче согласия на открытие филиала (представительства);

2) решение уполномоченного органа ломбарда об открытии филиала (представительства) ломбарда;

3) копию Положения о филиале (представительстве) ломбарда;

4) данные о лицах, предлагаемых для назначения (избрания) на должности руководящих работников филиала (представительства) ломбарда;

5) в случае намерения принимать в залог крупногабаритное имущество дополнительно представляется нотариально удостоверенная/заверенная копия документа о наличии территории площадью не менее 100 (сто) кв. метров на праве собственности или на праве пользования.

8. Уполномоченный государственный орган, регулирующий ломбардную деятельность, в течение 10 рабочих дней рассматривает представленные документы. При их соответствии требованиям настоящего Положения ломбарду выдается письмо-согласие на внесение изменений и дополнений в учредительные документы.

Решение о создании филиала (представительства) подписывается органом юридического лица и скрепляется печатью юридического лица.

9. При несоответствии представленных документов требованиям настоящего Положения и Закона Кыргызской Республики "О деятельности ломбардов" они возвращаются заявителю для устранения несоответствий.

3. Обязанности ломбарда

10. Ломбард обязан:

- соблюдать требования, установленные нормативными правовыми актами;

- соблюдать кассовую дисциплину;

- иметь книгу учета залогов (закладов) и залоговые билеты;

- соблюдать правила работы с материальными ценностями;

- иметь приказы и договоры о материальной ответственности с работниками ломбарда;

- обеспечить условия безопасности для работы работников и клиентов ломбарда;

- допускать сотрудников уполномоченного органа, регулирующего ломбардную деятельность, к проверке деятельности ломбарда при предъявлении документов, являющихся основанием для проведения проверки в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О порядке проведения проверок субъектов предпринимательства";

- при изменении местонахождения ломбарда, номеров телефонов, факсов и электронных адресов (если таковые имеются), в десятидневный срок информировать залогодателей о произошедших изменениях;

- фиксировать информацию об операциях с клиентами в Журнале регистрации информации об операциях с клиентами по форме согласно Приложению 2 к настоящему Положению;

- предоставлять заемщику информацию о размере годовой эффективной процентной ставки займа, которая должна быть открытой, доступной для заемщика и не может быть предметом коммерческой тайны.

(В редакции постановления Кабинета Министров КР от 6 ноября 2024 года № 671)

11. Ломбарду запрещается:

- до получения соответствующей лицензии осуществлять ломбардную деятельность, кроме организационной деятельности, связанной с учреждением ломбарда;

- выдавать заем в иностранной валюте;

- привлекать средства посредством публичного объявления, проведения рекламы, торгов и иными методами на условиях срочности, возвратности и платности и использовать эти средства для осуществления своей деятельности;

- рекламировать услуги и операции, не относящиеся к деятельности ломбарда;

- допускать посторонних лиц, не имеющих отношения к ломбарду и проведению каких-либо операций в помещении ломбарда;

- осуществлять операции, противоречащие целям и задачам ломбарда;
- принимать в залог у заемщика автотранспортное средство без подтверждения права собственности или иного вещного права на закладываемое автотранспортное средство;
- в одностороннем порядке изменять и дополнять условия договора займа, если это ухудшает права и/или увеличивает обязанности заемщика;
- превышать размер предельно допустимой годовой эффективной процентной ставки займа ломбарда, установленный законодательством Кыргызской Республики о деятельности ломбардов и об ограничении ростовщической деятельности, исходя из средневзвешенной номинальной процентной ставки, определяемой Национальным банком Кыргызской Республики, к которой добавляется 12 процентов. Расчет годовой эффективной процентной ставки займа ломбарда производится согласно приложению 4 к настоящему Положению;
- передавать в кредитное бюро какие-либо сведения по договору займа и о заемщике, за исключением сведений договора займа, в котором сумма займа превышает 200000 сомов;
- осуществлять иные действия, противоречащие законодательству Кыргызской Республики.

(В редакции постановлений Правительства КР от 30 января 2020 года № 43, Кабинета Министров КР от 6 ноября 2024 года № 671)

12. За нарушение указанных требований и положений настоящего Положения ломбард несет ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

4. Порядок осуществления кассовых операций и операций по предоставлению займов ломбардом

13. Ломбард должен осуществлять кассовые операции в соответствии с Порядком ведения кассовых операций хозяйствующими субъектами и бюджетными учреждениями в Кыргызской Республике, утвержденным постановлением Правительства Кыргызской Республики от 12 июня 2018 года № 281.

(В редакции постановления Кабинета Министров КР от 22 сентября 2023 года № 502)

14. При поступлении от клиента предмета залога (заклада) в ломбард работник ломбарда обязан:

- оценить предмет залога (заклада);
- по договоренности с залогодателем установить сумму выдачи закладываемого имущества;
- оформить залоговый билет по форме согласно приложению 1 к настоящему Положению;
- зарегистрировать сделку в Журнале регистрации информации об операциях с клиентами по форме согласно приложению 2 к настоящему Положению;
- зарегистрировать сделку в Книге учета залогов (закладов) по форме согласно приложению 3 к настоящему Положению;
- обеспечить сохранность и безопасность предмета залога (заклада) в соответствии с правилами работы с материальными ценностями;
- застраховать за счет ломбарда предмет залога (заклада) в полной сумме его оценки;
- выдать займ;
- предоставить заемщику условия договора займа.

(В редакции постановлений Кабинета Министров КР от 22 сентября 2023 года № 502, Кабинета Министров КР от 6 ноября 2024 года № 671)

15. При приеме в залог имущества ломбард оформляет залоговый билет в двух экземплярах. Каждый залоговый билет имеет свой порядковый номер и скрепляется печатью ломбарда.

16. Принятие в залог имущества оформляется одним залоговым билетом, если:

- 1) заложенное имущество невозможно разделить без изменения качественных признаков этого имущества;
- 2) заложенное имущество обеспечивает выполнение только одного заемного договора.

17. Залоговый билет оформляется ломбардом в виде электронного документа. Оформление залогового билета в виде электронного документа осуществляется по форме согласно приложению 1 к настоящему Положению.

При обращении залогодателя ломбард обеспечивает оформление залогового билета в виде электронного документа с помощью технических средств, программного обеспечения и ведет учет оформленных залоговых билетов.

Залоговый билет считается оформленным, если в нем произведены все предусмотренные записи, подписан квалифицированной электронной подписью руководителя ломбарда (филиала) и простой электронной подписью залогодателя. Оформленный залоговый билет распечатывается в бумажном виде, скрепляется печатью ломбарда и представляется залогодателю.

Простая электронная подпись залогодателя в залоговом билете означает ознакомление и согласие с суммой оценки залоговой вещи, суммой получаемого займа, с процентными ставками по займу, суммой и датой возврата займа.

Все изменения, производимые в залоговом билете после его оформления, удостоверяются квалифицированной электронной подписью руководителя ломбарда (филиала) и простой электронной подписью залогодателя.

Порядок использования электронных подписей должен осуществляться в соответствии с законодательством Кыргызской Республики в сфере использования электронных подписей.

Оформление залогового билета в виде электронного документа может осуществляться в онлайн-режиме. Ломбард обеспечивает постоянное соединение в режиме реального времени.

Ломбард предусматривает на своем сайте, в программном обеспечении открытие окна "Личный кабинет залогодателя" с размещением образцов форм договора займа и залогового билета.

При ознакомлении с условиями займа залогодатель в окне "Личный кабинет залогодателя" заполняет заявку с приложением копии полных сведений паспорта, контактных данных (номер мобильного телефона, электронная почта).

Залогодатель представляет ломбарду залоговое имущество и удостоверяющие документы для проведения оценки залогового имущества.

Ломбард с помощью технических средств, программного обеспечения осуществляет идентификацию залогодателя по персональным данным, в том числе согласно требованиям законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, и проводит оценку залогового имущества.

На основании заявки заемщика ломбард оформляет договор займа в виде электронного документа.

Ломбард обеспечивает формирование для залогодателя простой электронной подписи, конфиденциальность, защиту и представляет ее для подписания залогодателю в случаях, предусмотренных настоящим Положением.

Договор займа и залоговый билет в виде электронного документа подписываются квалифицированной электронной подписью руководителя ломбарда (филиала), а со стороны залогодателя/заемщика - простой электронной подписью. Оформленный залоговый билет представляется залогодателю по представленным контактным данным (электронная почта).

Выдача займа может осуществляться ломбардом в кассе ломбарда при обращении заемщика или путем перечисления денежных средств на банковский счет заемщика.

(В редакции постановления Кабинета Министров КР от 22 сентября 2023 года № 502)

18. При возвращении имущества залогодателю в экземплярах залогового билета, хранящихся в ломбарде и у залогодателя, в обязательном порядке указываются и удостоверяются подписью залогодателя нижеследующие сведения:

- 1) число, месяц, год фактического возврата имущества;
- 2) описание возвращаемого имущества.

19. Если имущество в установленном законодательством порядке полностью реализуется ломбардом в обеспечение выполнения обязательств залогодателя, то действие залогового билета считается прекращенным независимо от записей (подписи), удостоверяющих согласие залогодателя, а залоговый билет хранится в установленном порядке вместе с документами, обосновывающими законность процедуры реализации заложенного под обязательства имущества.

5. Бухгалтерский учет и отчетность ломбарда

20. Ломбард должен осуществлять бухгалтерский учет своих операций и формировать финансовую отчетность в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О бухгалтерском учете".

6. Реорганизация и ликвидация ломбарда

21. Ломбард может прекратить свою деятельность в соответствии с Гражданским кодексом Кыргызской Республики. Для этого ломбард должен представить в течение 3 дней в уполномоченный государственный орган, регулирующий ломбардную деятельность, письмо с указанием причин прекращения деятельности ломбарда, оригинал лицензии и ее копии, если таковые имеются, а также отчет о деятельности ломбарда за период до даты прекращения им деятельности.

21. Ломбард может прекратить свою деятельность в соответствии с Гражданским кодексом Кыргызской Республики. Для этого ломбард должен представить в течение 3 рабочих дней со дня принятия решения о ликвидации (о прекращении своей деятельности) в уполномоченный государственный орган, регулирующий ломбардную деятельность, письмо с указанием причин прекращения деятельности ломбарда, оригинал лицензии и ее копии, если таковые имеются, а также отчет о деятельности ломбарда за период до даты прекращения им деятельности.

(В редакции постановления Кабинета Министров КР от 6 ноября 2024 года № 671)

22. Ломбард прекращает свою деятельность путем ликвидации или реорганизации.

23. Имеющиеся в ломбарде денежные средства, включая выручку от распродажи его имущества при ликвидации, после расчетов по оплате труда работников, удовлетворения требований кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом, выполнения обязательств перед бюджетом и иными кредиторами, подлежат передаче учредителю (разделу между учредителями ломбарда пропорционально их доли в уставном капитале).

24. Ликвидация считается завершенной, а ломбард прекратившим свою деятельность с даты издания регистрирующим органом соответствующего приказа.

25. Документы, возникшие в процессе деятельности ломбарда, в случае ликвидации хранятся и используются в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О Национальном архивном фонде Кыргызской Республики".

Приложение 1
к Положению о минимальных
требованиях к организации
деятельности ломбардов на
территории Кыргызской
Республики

Форма

наименование и адрес ломбарда, код ИНН

(наименование налогового органа)

М.П.

Залоговый билет №

"__" _____ 20__ г.

Принято от гр. _____

(ФИО залогодателя)

Паспорт серии _____ № _____ выдан _____ "___" _____ 20__ г.

Наименование предмета залога (заклада) _____

индивидуально-родовые признаки предмета залога (заклада)

Сумма оценки заложенного имущества _____

Сумма займа _____

Срок займа _____

Дата возврата займа _____

Сумма возврата кредита _____

Процентная ставка по займу _____

(с указанием процентной ставки по займу,

исчисляемой из расчета на один календарный день)

Имущество в залог принято

Заем выдан _____ М.П.

(ФИО должностного лица, дата)

Залоговый билет и заем в сумме _____

Получил Заемщик _____

(подпись заемщика)

Приложение 2
к Положению о минимальных
требованиях к организации
деятельности ломбардов на
территории Кыргызской
Республики

Форма

ЖУРНАЛ
регистрации информации об операциях с клиентами

Дата совершения операции	Вид операции	Сумма операции	ФИО клиента	Данные паспорта (номер, дата выдачи, кем выдан)	Адрес места жительства физического лица	Адрес места пребывания физического лица

Подпись ответственного работника ломбарда: _____

Подпись руководителя ломбарда: _____

Примечание:

вид операции: получение займа или выкуп залога.

Приложение 3
к Положению о минимальных
требованиях к организации
деятельности ломбардов на
территории Кыргызской
Республики

Форма

(наименование и адрес ломбарда, код ИНН)

КНИГА
учета залогов (закладов)

ФИО залогодателя	Сумма залога (заклада)	Дата выдачи кредита	Вид залога (заклада)	Общие сведения о залоге (заклада)	Дата погашения залога (заклада)	Дата погашения процентов	Примечание	Подписи бухгалтера и кассира

Приложение 4
к Положению о минимальных
требованиях к организации
деятельности ломбардов на
территории Кыргызской
Республики

ПРАВИЛА расчета годовой эффективной процентной ставки по договору займа

*(В редакции постановления Кабинета Министров КР от 6 ноября 2024
года № 671)*

1. Общие положения

1. Настоящие Правила расчета годовой эффективной процентной ставки займа по договору займа (далее - Правила) устанавливают порядок расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по договору займа, заключаемому с заемщиком - физическим лицом.

Годовая процентная эффективная ставка займа - процентная ставка в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальная стоимость) по договору займа, рассчитываемая в соответствии с Правилами.

2. Годовая эффективная процентная ставка указывается в договоре займа.

3. Расчет годовой эффективной процентной ставки производится:

1) на дату заключения договора займа;

2) в случае внесения изменений и (или) дополнений в договор займа путем заключения дополнительного соглашения к договору займа, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты.

4. В случае внесения изменений и (или) дополнений в договор займа путем заключения дополнительного соглашения к договору займа, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты, включая изменение процентной ставки в случаях, предусмотренных договором займа, годовая эффективная процентная ставка по договору займа рассчитывается заимодателем на основании остатка основного долга, оставшегося срока погашения займа на дату, с которой изменяются условия договора займа, комиссий и иных платежей, подлежащих оплате заемщиком, и указывается в дополнительном соглашении к договору займа.

2. Расчет годовой эффективной процентной ставки

5. Годовая эффективная процентная ставка по договору займа рассчитывается из следующего равенства:

$$\sum_{j=1}^n \frac{S_j}{(1 + APR)^{t_j/365}} = \sum_{i=1}^m \frac{P_i}{(1 + APR)^{t_i/365}}$$

где:

n - порядковый номер последней выплаты заемщику;

j - порядковый номер выплаты заемщику;

S_j - сумма j -той выплаты заемщику;

APR - годовая эффективная процентная ставка займа;

t_j - период времени со дня предоставления займа до момента j -той выплаты заемщику (в днях);

m - порядковый номер последнего платежа заемщика;

i - порядковый номер платежа заемщика;

P_i - сумма i -того платежа заемщика;

t_i - период времени со дня предоставления займа до момента i -того платежа заемщика (в днях).

6. В расчет годовой эффективной процентной ставки по договору займа включаются все платежи заемщика по основному долгу и начисленным процентам, а также комиссии и иные платежи заемщика за весь период действия договора займа.

7. В расчет годовой эффективной процентной ставки по договору займа не включается неустойка (штраф, пеня) за нарушение обязательства по возврату суммы займа и (или) уплате вознаграждения по договору займа.

8. Произведенные выплаты заемщика заимодателю и выплаты заимодателя заемщику учитываются на даты их фактического осуществления, будущие - по графику выплат (при наличии).

9. Если при расчете годовой эффективной процентной ставки полученное число имеет более одного десятичного знака, оно подлежит округлению до десятых долей следующим образом:

1) если сотая доля больше или равна 5, десятая доля увеличивается на 1, все следующие за ней знаки исключаются;

2) если сотая доля меньше 5, десятая доля остается без изменений, все следующие за ней знаки исключаются.