

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.