

**Положение**  
**о минимальных требованиях к организации деятельности**  
**ломбардов на территории Кыргызской Республики**

**Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее Положение о минимальных требованиях к организации деятельности ломбардов на территории Кыргызской Республики (далее – 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 преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», «Об ограничении ростовщической деятельности в Кыргызской Республике», постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 14 ноября 2025 года № 739 и другими нормативными правовыми актами Кыргызской Республики, регулирующими деятельность ломбардов.

Уполномоченным государственным органом по регулированию и лицензированию ломбардной деятельности является орган, уполномоченный Кабинетом Министров Кыргызской Республики.

**Глава 2. Порядок создания ломбардов**

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 (перерегистрации) в уполномоченном государственном органе в сфере регистрации юридических лиц.

1) деятельность ломбарда осуществляется на основании лицензии, выдаваемой в соответствии с законодательством Кыргызской Республики в сфере лицензирования;

2) формирование уставного капитала ломбарда осуществляется только в национальной валюте Кыргызской Республики за счет денежных средств участников, внесенных на банковский счет в коммерческом банке Кыргызской Республики.

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

1) Перечень документов в бумажном и/или в электронном виде, необходимых для уведомления уполномоченного государственного органа, регулирующего ломбардную деятельность (далее – уполномоченный государственный орган), при увеличении или уменьшении уставного капитала.

При увеличении:

- уведомление об увеличении уставного капитала;
- приказ о государственной перерегистрации в уполномоченном государственном органе в сфере регистрации юридических лиц об изменении размера уставного капитала;
- решение участников об увеличении уставного капитала;
- устав в новой редакции;
- справку из коммерческого банка, подтверждающую на день подачи уведомления о внесении и наличии суммы на увеличение уставного капитала;
- квитанция или платежное поручение о внесенной сумме на увеличение уставного капитала каждым участником.

При уменьшении (не противоречащим пункту 5 настоящего Положения):

- уведомление об уменьшении уставного капитала;
- приказ о государственной перерегистрации в уполномоченном государственном органе в сфере регистрации юридических лиц об изменении размера уставного капитала;
- решение участников об уменьшении уставного капитала;
- устав в новой редакции;
- расходный кассовый ордер (при наличном расходе) или платежное поручение из банка (при безналичном расходе) с указанием основания выплаты участнику из суммы сформированного размера уставного капитала;

2) уведомление подается в письменной форме в течение 10 рабочих дней после возникновения изменений вместе с оригиналами документов или их заверенными копиями (с представлением оригиналов для сверки), подтверждающими указанные изменения.

Уполномоченный государственный орган, регулирующий ломбардную деятельность, в течение 10 рабочих дней рассматривает

представленные документы. При их соответствии требованиям настоящего Положения уполномоченный государственный орган вносит соответствующие изменения в реестр выданных лицензий на осуществление ломбардной деятельности.

В случае несоответствия представленных для увеличения или уменьшения уставного капитала документов требованиям настоящего Положения и Закона Кыргызской Республики «О деятельности ломбардов» документы возвращаются заявителю для устранения несоответствий.

### **Глава 3. Порядок открытия и закрытия 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.

Филиал ломбарда – это обособленное структурное подразделение ломбарда, расположенное вне места нахождения головного офиса, не являющееся самостоятельным юридическим лицом, создаваемое для осуществления всех или части функций ломбарда, в том числе функции представительства.

Представительство ломбарда – это обособленное подразделение ломбарда, расположенное вне места нахождения головного офиса, не являющееся самостоятельным юридическим лицом, создаваемое для осуществления представительских функций. Представительство не выдает займы и не принимает имущество в залог.

7. При создании представительства или филиала ломбард должен представить в уполномоченный государственный орган следующие документы для получения письма-согласия в бумажном и/или в электронном виде:

- 1) ходатайство о даче согласия на открытие филиала или представительства;
- 2) решение уполномоченного органа ломбарда об открытии филиала или представительства ломбарда;
- 3) копию Положения о филиале или представительстве ломбарда;
- 4) данные о лицах, предлагаемых для назначения (избрания) на должности руководящих работников филиала или представительства ломбарда;
- 5) в случае намерения филиала принимать в залог крупногабаритное имущество, дополнительно представляется копия документа, заверенная печатью юридического лица о наличии территории площадью не менее 100 (сто) квадратных метров на праве собственности или на праве пользования.

8. Уполномоченный государственный орган в течение 10 рабочих дней рассматривает представленные документы на открытие или закрытие. При их соответствии требованиям настоящего Положения ломбарду выдается письмо-согласие для внесения изменений и дополнений в учредительные документы.

Если письмо-согласие не будет получено после 10 рабочих дней, документ будет считаться одобренным.

Уполномоченный государственный орган вносит соответствующие изменения в реестр выданных лицензий на осуществление ломбардной деятельности в течение 10 рабочих дней после выдачи письма-согласия.

Решение о создании филиала и представительства подписывается уполномоченным органом юридического лица (ломбарда) 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.

10. При закрытии филиала или представительства ломбард должен представить в уполномоченный государственный орган следующие документы:

- 1) заявление на закрытие филиала или представительства;
- 2) решение уполномоченного органа ломбарда о закрытии филиала или представительства;
- 3) оригинал письма-согласия, ранее выданный на открытие филиала или представительства.

11. В случае несоответствия представленных на закрытие филиала или представительства документов требованиям настоящего Положения и Закона Кыргызской Республики «О деятельности ломбардов», документы возвращаются заявителю для устранения несоответствий.

12. Датой регистрации прекращения деятельности филиала (представительства) считается дата издания регистрирующим органом соответствующего приказа, с этой даты ломбард обязан внести изменения в учредительные документы и в течение 10 рабочих дней со дня их внесения уведомить об этом уполномоченный государственный орган с приложением приказа о закрытии.

#### **Глава 4. Обязанности ломбарда, филиала и представительства**

13. Ломбард и филиал обязаны:

- 1) соблюдать требования, установленные нормативными правовыми актами;

- 2) соблюдать кассовую дисциплину;
- 3) иметь книгу учета залогов (закладов) и залоговые билеты;
- 4) соблюдать правила работы с материальными ценностями;
- 5) иметь приказы и договоры о материальной ответственности с работниками ломбарда;
- 6) обеспечить условия безопасности для работы работников и клиентов ломбарда;
- 7) 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»;
- 8) юридическое лицо, филиал и представительство при изменении местонахождения ломбарда, номеров телефонов, факсов и электронных адресов (если таковые имеются), обязаны в течение 10 рабочих дней со дня принятия соответствующего решения уведомить регистрирующий орган и уполномоченный государственный орган об изменениях;
- 9) фиксировать информацию об операциях с клиентами в Журнале регистрации информации об операциях с клиентами по форме согласно приложению 2 к настоящему Положению;
- 10) предоставлять заемщику информацию о размере годовой эффективной процентной ставке займа (штрафы и пени), которая должна быть открытой, доступной для заемщика и не может быть предметом коммерческой тайны.

#### 14. Представительства вправе:

- 1) представлять интересы ломбарда перед клиентами, контрагентами и государственными органами;
- 2) проводить консультации и информирование клиентов;
- 3) принимать заявления и предварительную документацию;
- 4) подписывать договора и иные документы в пределах доверенности без осуществления основной деятельности ломбарда и филиала;
- 5) предпринимать иные действия, направленные для обеспечения представительских функций и продвижения услуг ломбарда.

#### 15. Ломбарду и филиалу запрещается:

- 1) до получения соответствующей лицензии осуществлять ломбардную деятельность, кроме организационной деятельности, связанной с учреждением ломбарда;
- 2) выдавать заем в иностранной валюте;
- 3) 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;

4) рекламировать услуги и операции, не относящиеся к деятельности ломбарда;

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

6) осуществлять операции, противоречащие целям и задачам ломбарда;

7) принимать в залог у заемщика автотранспортное средство без подтверждения права собственности или иного вещного права на закладываемое автотранспортное средство;

8) в одностороннем порядке изменять и дополнять условия договора займа, если это ухудшает права и/или увеличивает обязанности заемщика;

9) вносить изменения в установленную приложением 1 к настоящему Положению форму залогового билета;

10) 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;

11) 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;

12) осуществлять иные действия, противоречащие законодательству Кыргызской Республики.

16. Представительству запрещено осуществлять любую деятельность, за исключением деятельности, предусмотренной пунктом 14 настоящего Положения.

17. Учредителями ломбарда не могут быть следующие лица:

1) физические и юридические лица, проживающие и/или зарегистрированные на территории оффшорных зон либо имеющие в качестве учредителей аффилированных лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах, перечень которых устанавливается уполномоченным государственным органом;

2) физические и юридические лица, в отношении которых имеются международные санкции, принятые Советом Безопасности ООН;

3) физические и юридические лица, которые не представили в установленном порядке в уполномоченный государственный орган сведения о своей деятельности, финансовом состоянии, составе участников и любые другие сведения/документы, позволяющие их достоверно идентифицировать и изучить участников юридического

лица, включая бенефициарных собственников, либо представили такие сведения, которые не позволяют достоверно идентифицировать и изучить участников юридического лица, включая бенефициарных собственников;

4) физические и юридические лица, в отношении которых существуют запреты или ограничения по решению суда либо законодательством иностранного государства;

5) физические и юридические лица, находящиеся в перечне лиц, групп, организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов;

6) физические и юридические лица, находящиеся в национальном и международном списках разыскиваемых лиц и перечнях физических и юридических лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об участии в террористической и экстремистской деятельности, распространении оружия массового уничтожения и легализации (отмывании) преступных доходов.

18. За нарушение указанных требований и положений настоящего Положения ломбард несет ответственность в соответствии с Кодексом Кыргызской Республики о правонарушениях и Уголовным кодексом Кыргызской Республики.

## **Глава 5. Порядок осуществления кассовых операций и операций по предоставлению займов ломбардом**

19. 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 «Об утверждении Порядка ведения кассовых операций хозяйствующими субъектами и бюджетными учреждениями в Кыргызской Республике» от 12 июня 2018 года № 281.

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

1) предоставить заемщику условия договора займа, предусматривающие сумму займа, процентную ставку, срок, проценты, штрафы, порядок изъятия залога и возврата займа и прочие условия;

2) оценить предмет залога (заклада);

3) по договоренности с залогодателем установить сумму выдачи закладываемого имущества;

4) оформить залоговый билет по форме согласно приложению 1 к настоящему Положению;

5) зарегистрировать сделку в Журнале регистрации информации об операциях с клиентами по форме согласно приложению 2 к настоящему Положению;

6) зарегистрировать сделку в Книге учета залогов (закладов) по форме согласно приложению 3 к настоящему Положению;

7) обеспечить сохранность и безопасность предмета залога (заклада) в соответствии с правилами работы с материальными ценностями;

8) застраховать за счет ломбарда предмет залога (заклада) в полной сумме его оценки;

9) выдать займ.

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

22. 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.

23. Залоговый билет оформляется ломбардом в виде электронного и/или бумажного документа:

1) оформление залогового билета в виде электронного и/или бумажного документа осуществляется по форме согласно приложению 1 к настоящему Положению;

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

3) 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;

4) 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;

5) 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;

б) оформление залогового билета в виде электронного документа может осуществляться в онлайн-режиме. Ломбард обеспечивает постоянное соединение в режиме реального времени;

7) ломбард предусматривает на своем сайте, в программном обеспечении открытие окна «Личный кабинет залогодателя» с размещением образцов форм договора займа и залогового билета;

8) 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);

9) залогодатель представляет ломбарду залоговое имущество и удостоверяющие документы для проведения оценки залогового имущества;

10) 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 преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, и проводит оценку залогового имущества;

11) 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;

12) договор займа и залоговый билет в виде электронного документа подписываются квалифицированной электронной подписью руководителя ломбарда (филиала), а со стороны залогодателя/заемщика – простой электронной подписью;

13) оформленный залоговый билет представляется залогодателю по представленным контактным данным (электронная почта);

14) выдача займа может осуществляться ломбардом по выбору заемщика либо в наличной форме через кассу ломбарда или в безналичной форме путем перечисления денежных средств на банковский счет заемщика.

24. 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.

25. 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.

## **Глава 6. Бухгалтерский учет и отчетность ломбарда**

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

## **Глава 7. Реорганизация и ликвидация ломбарда**

27. 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 ликвидационный отчет, который подписывается ее руководителем и лицом, ответственным за ведение бухгалтерского учета, определяемым решением ликвидационной комиссии, и утверждается собственником имущества юридического лица, принявшим решение о ликвидации юридического лица.

28. Ломбард прекращает свою деятельность путем ликвидации или реорганизации.

29. 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).

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

31. Документы, возникшие в процессе деятельности ломбарда, в случае ликвидации хранятся и используются в соответствии с Законом

**Глава 8. Требования к организации системы  
противодействия финансированию преступной  
деятельности и легализации (отмыванию)  
преступных доходов**

32. Ломбарды, являясь финансовыми учреждениями согласно законодательству Кыргызской Республики, обязаны организовывать свою деятельность в строгом соответствии с Законом Кыргызской Республики «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» (далее – Закон о ПФПД/ЛПД) и нормативными правовыми актами, принятыми в его реализацию, включая постановление Кабинета Министров Кыргызской Республики «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 14 ноября 2025 года № 739.

33. Ломбарды обязаны разработать и применять Программу внутреннего контроля (далее – ПВК), соответствующую Положению об общих требованиях к программе внутреннего контроля (приложение 11 к постановлению Кабинета Министров Кыргызской Республики «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 14 ноября 2025 года № 739).

34. ПВК должна включать процедуры управления рисками. Ломбарды обязаны проводить оценку рисков своей деятельности, клиентов, продуктов и каналов доставки, а также документально фиксировать результаты оценки в соответствии с Положением о порядке проведения оценки рисков (приложение 14 к постановлению Кабинета Министров Кыргызской Республики «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 14 ноября 2025 года № 739).

35. До установления деловых отношений или проведения разовой операции ломбарды обязаны проводить идентификацию и верификацию клиента, бенефициарного владельца и доверенного лица. Процедуры проверки осуществляются в порядке, установленном Положением о порядке проведения надлежащей проверки клиента (приложение 12 к постановлению Кабинета Министров Кыргызской Республики «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию преступной деятельности и

легализации (отмыванию) преступных доходов» от 14 ноября 2025 года № 739).

36. Ломбарды обязаны применять усиленные меры проверки в отношении:

1) публичных должностных лиц и связанных с ними лиц, в соответствии с Положением о порядке проведения надлежащей проверки клиента (приложение 12 к постановлению Кабинета Министров Кыргызской Республики «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 14 ноября 2025 года № 739);

2) физических и юридических лиц из высокорискованных стран, перечень которых определяется в соответствии с Положением о порядке применения мер (санкций) в отношении высокорискованных стран (приложение 10 к постановлению Кабинета Министров Кыргызской Республики «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 14 ноября 2025 года № 739).

37. Ломбарды обязаны на постоянной основе проводить сверку своей клиентской базы и контрагентов с Санкционными перечнями, которые формируются согласно статье 12 Закона о ПФПД/ЛПД. Порядок формирования перечней определен Положением о перечнях (приложение 6 к постановлению Кабинета Министров Кыргызской Республики «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 14 ноября 2025 года № 739).

38. В случае совпадения данных клиента с данными лица, включенного в санкционные перечни, ломбард обязан безотлагательно заморозить операцию (сделку) и (или) средства и сообщить об этом в орган финансовой разведки в соответствии с Положением о порядке приостановления операции (сделки), замораживания и размораживания (приложение 7 к постановлению Кабинета Министров Кыргызской Республики «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 14 ноября 2025 года № 739).

39. Ломбарды обязаны направлять в орган финансовой разведки сообщения:

1) о подозрительных операциях (сделках) в течение 5 часов с момента признания операции подозрительной;

2) об операциях с лицами из высоко-рискованных стран – в течение 5 часов;

3) об операциях с лицами, отбывшими наказание за преступную деятельность – в течение 5 часов;

4) о пороговых операциях с наличными и безналичными средствами и их пороговых суммах не позднее 16:00 текущего дня формирования сообщения в случаях, установленных приложением 1 к Положению о порядке представления информации и документов в орган финансовой разведки Кыргызской Республики (приложение 4 к постановлению Кабинета Министров Кыргызской Республики «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 14 ноября 2025 года № 739).

40. Порядок, формы и способы передачи информации определяются Положением о порядке представления информации и документов в орган финансовой разведки (приложению 4 к постановлению Кабинета Министров Кыргызской Республики «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 14 ноября 2025 года № 739).

41. За нарушение требований Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» ломбарды и их должностные лица несут ответственность в соответствии с Кодексом Кыргызской Республики о правонарушениях и Уголовным кодексом Кыргызской Республики.