ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН

О ломбардах

от 22 июля 2013 года № 992

В редакции Законов РТ от 27.11.2014 № 1153, от 04.07.2020 № 1713, от 24.12.2022 № 1945, от 11.02.2025 № 2155

Настоящий Закон регулирует общественные отношения, связанные с ломбардной деятельностью, по предоставлению краткосрочных кредитов взамен находящегося под залогом движимого имущества, а также хранению движимого имущества граждан.

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Основные понятия

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

- ломбард - юридическое лицо (специализированная организация), занятое предоставлением краткосрочных кредитов взамен находящегося под залогом движимого имущества граждан, а также хранением движимого имущества граждан;
- территория ломбарда - охраняемая специализированная территория основного помещения, предназначенного для приёма поклажедателей, предоставления краткосрочных займов, хранения документов кредитования, наличных денег, заложенного имущества и сданного на хранение имущества;
- малогабаритное имущество - ювелирные изделия, а также другое движимое имущество, которое хранится в несгораемых сейфах ломбарда, установленных на территории ломбарда;
- крупногабаритное имущество - движимое имущество, которое хранится на территории ломбарда;
- предмет залога в ломбардах - движимое имущество, не изъятое из оборота, а также движимое имущество, оборот которого законодательством Республики Таджикистан не ограничен (в редакции Закона РТ от 04.07.2020г.№1713).
- документы кредитования и хранения - договор займа, договор хранения, залоговый билет, именная сохранная квитанция, а также другие документы, установленные настоящим Законом и другими нормативными правовыми актами Республики Таджикистан;
- договор займа - договор между ломбардом и поклажедателем на определенный срок с выдачей залогового билета;
- договор хранения - договор между ломбардом и поклажедателем на определенный срок о хранении имущества на возмездной основе с выдачей именной сохранной квитанции;
- залоговый билет - документ учета залога, который выдается поклажедателю при подписании договора о займе;
- именная сохранная квитанция - документ учета залога, который выдается поклажедателю в процессе подписания договора хранения;
- невостребованное имущество - имущество, переданное ломбарду, и невостребованное поклажедателем в сроки, определенные договорами займа и хранения.

Статья 2. Законодательство Республики Таджикистан о ломбардах

Законодательство Республики Таджикистан о ломбардах основывается на Конституции Республики Таджикистан и состоит из настоящего Закона, других нормативных правовых актов Республики Таджикистан, а также международных правовых актов, признанных Таджикистаном.

Статья 3. Лицензирование ломбардной деятельности

Лицензирование ломбардной деятельности осуществляется в соответствии с Законом Республики Таджикистан "О разрешительной системе" (в редакции Закона РТ от 11.02.2025г.№2155).

Статья 3(1). Компетенция Правительства Республики Таджикистан в сфере регулирования деятельности ломбардов

(в редакции Закона РТ от 24.12.2022 №1945)

К компетенции Правительства Республики Таджикистан в сфере регулирования деятельности ломбардов относятся:

- ведение государственной политики в сфере регулирования деятельности ломбардов;
- определение уполномоченного государственного органа в сфере регулирования деятельности ломбардов;
- создание благоприятных условий для развития сферы регулирования деятельности ломбардов;
- осуществление других компетенций, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан (в редакции Закона РТ от 24.12.2022 №1945).

Статья 3(2). Полномочия уполномоченного государственного органа в сфере регулирования деятельности ломбардов

(в редакции Закона РТ от 24.12.2022 №1945)

К полномочиям уполномоченного государственного органа в сфере регулирования деятельности ломбардов относятся:

- реализация государственной политики в сфере регулирования деятельности ломбардов;
- мониторинг деятельности ломбардов;
- обобщение опыта в сфере регулирования деятельности ломбардов;
- разработка и представление в Правительство Республики Таджикистан предложений по совершенствованию законодательства Республики Таджикистан в сфере регулирования деятельности ломбардов;
- разработка и принятие нормативных правовых актов в сфере регулирования деятельности ломбардов;
- лицензирование деятельности ломбардов (в редакции Закона РТ от 24.12.2022 №1945).

Статья 4. Основные условия и требования к ломбардной деятельности

1. Ломбард должен иметь печать, название, изложенное на государственном языке, текст наименования должен содержать слово "ломбард" и указание на его организационно-правовую форму.

2. Ломбард в процессе своей деятельности может использовать собственные средства и кредиты, полученные в кредитных организациях и прочих организациях, в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан. Уставный капитал ломбарда должен составлять не менее трёх тысяч показателей для расчётов и формироваться в виде денег (в редакции Закона РТ от 04.07.2020г.№1713).

3. Ломбард с целью предоставления краткосрочных займов в праве принимать в залог и на хранение движимое имущество от граждан Республики Таджикистан, а также иностранных граждан и лиц

без гражданства, достигших 18 летного возраста, по предъявлению паспорта и (или) иного удостоверяющего личность поклажедателя документа, за исключением имущества, изъятого из оборота, а также имущества, оборот которого законодательством Республики Таджикистан ограничен.

4. Ломбард может заниматься следующими видами деятельности:

- выдача краткосрочного кредита взамен залога движимого имущества граждан;
- принятие в залог, хранение, купля и продажа движимого имущества, включая приобретение и продажу имущества, в составе которого содержатся драгоценные металлы, драгоценные камни и предметы антиквариата;
- оказание услуг по хранению документов и ценных материалов клиентов; продажа заложенного имущества в соответствии с законодательством Республики Таджикистан;
- оценка предлагаемого имущества в соответствии с требованиями нормативных правовых актов или условий договора;
- идентификация видов, типов и особенностей предложенного в ломбард имущества;
- другая деятельность, определенная законодательством Республики Таджикистан (в редакции Закона РТ от 04.07.2020г.№1713).

5. Ломбард не имеет право предоставлять товарные кредиты.

6. Ломбард не вправе пользоваться и распоряжаться заложенным и сданным на хранение имуществом, за исключением случаев, предусмотренных в статье 12 настоящего Закона.

7. Ломбард обязан хранить заложенное и сданное на хранение малогабаритное имущество в несгораемом сейфе ломбарда и (или) кредитных организациях, действующих на территории Республики Таджикистан согласно заключенному с ними договору, а крупногабаритное имущество в собственных помещениях и (или) в помещениях, принадлежащих ему на правах аренды, которые соответствуют требованиям частей 8 и 9 настоящей статьи и других нормативных правовых актов Республики Таджикистан.

8. На территории ломбарда должны быть созданы условия для хранения заложенных и сданных на хранение имущества, обеспечивающие их сохранность, отсутствие вредных воздействий и (или) исключающие доступ к ним посторонних лиц.

9. В местах хранения заложенного и сданного на хранение имущества не допускается хранение другого имущества.

10. Отношения между ломбардом и поклажедателем регулируются настоящим Законом, другими нормативными правовыми актами Республики Таджикистан и на основе договоров займа и хранения.

11. Ломбард в установленном законодательством Республики Таджикистан порядке может создавать свои филиалы и представительства на территории Республики Таджикистан.

12. В ходе своей деятельности ломбард должен соблюдать требования Закона Республики Таджикистан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения.

13. Ломбард должен незамедлительно и без предварительного предупреждения запретить всякого рода операции с денежными средствами и другим имуществом физических лиц, внесенных в список лиц, свяанных с терроризмом и распространением оружия массового поражения, в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

14. Ломбард принимает необходимые меры по выявлению, документированию, оценке, контролю и снежению рисков, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового поражения, и постоянно информирует соответствующие регулирующие и надзорные органы, уполномоченные

органы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения о выявленных рисках и должен хранить данную информацию на протяжении не менее пяти лет.

15. Уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения совместно с регулирующими и надзорными органами или самостоятельно проводит проверки деятельности ломбардов с целью выявления нарушений законодательства Республики Таджикистан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения (в редакции Закона РТ от 04.07.2020г.№1713).

Статья 4(1). Предмет залога и хранения в ломбарде

(в редакции Закона РТ от 04.07.2020г.№1713)

Предметом залога и хранения в ломбарде могут быть все виды движимого имущества, за исключением имущества, указанного в части 3 статьи 4 настоящего Закона, в частности:

- имущество, в составе которого содержатся драгоценные металлы и драгоценные камни;
- транспортные средства и бытовая техника;
- документы и ценные материалы для хранения;
- мобильный телефон, компьютер, планшет и другое электронное оборудование;
- предметы антиквариата;
- другое ценное движимое имущество (в редакции Закона РТ от 04.07.2020г.№1713).

Статья 5. Оценка имущества, передаваемого в залог и (или) сдаваемого на хранение

Оценка имущества, передаваемого в залог и (или) сдаваемого на хранение, производится по соглашению сторон в соответствии с ценами на имущество такого рода и качества, устанавливаемыми в торговле в момент и месте его принятия в залог и (или) на хранение либо в соответствии с законодательством Республики Таджикистан в сфере оценочной деятельности (в редакции Закона РТ от 24.12.2022 №1945).

Статья 5(1). Требования к территории ломбарда и особому месту хранения заложенного имущества в ломбарде

(в редакции Закона РТ от 04.07.2020г.№1713)

1. Ломбард должен находиться в зданиях, сооружениях и строениях, являющихся основными строительными объектами, и соответствовать требованиям безопасности и защиты.

2. Ломбард не может быть расположен:

- в объектах незавершенного строительства, временного строительства, киосках, под террасами и других подобных сооружениях;
- в помещениях, зданиях и сооружениях, в которых расположены детские, образовательные, религиозные учреждения, учреждения здравоохранения, санаториях и курортах;
- в сооружениях траспортной инфраструктуры (в редакции Закона РТ от 04.07.2020г.№1713).

Статья 6. Страхование имущества, принятого ломбардом в залог и(или)на хранение

1. Ломбард обязан застраховать заложенное и (или) полученное на хранение имущество в полной стоимости в пользу поклажедателя за свой счет по ценам на имущество такого рода и качества, используемым в торговле и определяемым при принятии в залог и (или) на хранение.

2. Ломбард не вправе принудительно страховать заложенное и (или) сданное на хранение имущество за счет поклажедателя.

ГЛАВА 2.
ПОРЯДОК КРЕДИТОВАНИЯ И ХРАНЕНИЯ ИМУЩЕСТВА В ЛОМБАРДАХ

Статья 7. Договор займа

1. Договор займа в соответствии со статьями 10 и 13 настоящего Закона и другими нормативными правовыми актами Республики Таджикистан оформляется выдачей ломбардом поклажедателю залогового билета и при предоставлении каждого займа ломбард оформляет новый залоговый билет.

2. По условиям договора займа ломбард предоставляет поклажедателю краткосрочный кредит на определенный срок в национальной валюте Республики Таджикистан.

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

4. Договор займа составляется в письменной форме и считается заключенным с момента его подписания, передачи поклажедателю суммы займа и передачи ломбарду закладываемого имущества.

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. Договор хранения

1. По условиям договора хранения поклажедатель сдает ломбарду на хранение принадлежащее ему имущество, а ломбард в свою очередь обязуется осуществить на возмездной основе хранение принятого имущества согласно условиям, указанным в статье 4 настоящего Закона.

2. При принятии на хранение имущества от поклажедателя, ломбард оформляет именную сохранную квитанцию в соответствии со статьей 11 настоящего Закона и другими нормативными правовыми актами Республики Таджикистан.

3. Существенными условиями договора хранения являются перечень сданного на хранение имущества, сумма его оценки, произведенной в соответствии со статьей 5 настоящего Закона, срок его хранения, размер вознаграждения за хранение и порядок его уплаты.

4. Договор хранения оформляется выдачей именной сохранной квитанции в соответствии со статьями 11 и 14 настоящего Закона и другими нормативными правовыми актами Республики Таджикистан.

Статьи 9. Конфиденциальность документов по кредитованию и хранению

1. Ломбард гарантирует конфиденциальность сведений, полученных от поклажедателя в процессе заключения договора займа и (или) договора хранения, разглашение которых может причинить поклажедателю материальный и (или) моральный ущерб.

2. Ломбард и его работники обязаны соблюдать конфиденциальность сведений, указанных в части 1 настоящей статьи, и в случае их разглашения несут ответственность в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан.

3. Ломбард предоставляет документы по кредитованию и хранению и (или) сведения, содержащиеся в них, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан, только следующим органам и лицам:

- соответствующим государственным органам, исходя из необходимости осуществления полномочий по надзору;
- суду и правоохранительным органам в порядке, предусмотренном законодательством Республики Таджикистан;
- уполномоченному органу по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения о подозрительных сделках и операциях (в редакции Закона РТ от 27.11.2014г. №1153, от 04.07.2020г.№1713);
- лицам, уполномоченным поклажедателем и нотариальной конторой по вопросам наследства.

4. Указанные в части 3 настоящей статьи органы и лица гарантируют конфиденциальность предоставленных им сведений в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан.

Статья 10. Порядок оформления залогового билета

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

2. Залоговый билет должен содержать следующие данные:

- название и адрес (место нахождения) ломбарда;
- фамилия, имя и отчество заемщика, дата его рождения, гражданство, данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность поклажедател я, в соответствии с законодательством Республики Таджикистан;
- перечень и описание заложенного имущества, позволяющие идентифицировать его, в соответствии с требованиями законодательства Республики Таджикистан;
- сумма оценки заложенного имущества;
- сумма предоставленного займа;
- дата и срок предоставления займа, с указанием даты его возврата;
- 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 информацию, предусмотренную настоящим Законом и другими нормативными правовыми актами Республики Таджикистан.

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

5. Залоговый билет подлежит хранению сроком не менее пяти лет после завершения деловых отношений (в редакции Закона РТ от 27.11.2014г.№1153).

Статья 11. Порядок оформления именной сохранной квитанции

1. Именная сохранная квитанция оформляется в двух экземплярах непосредственно во время сдачи имущества на хранение. На каждом экземпляре именной сохранной квитанции ставится порядковый номер и печать ломбарда. Один экземпляр именной сохранной квитанции хранится в ломбарде, а другой экземпляр ломбард выдает поклажедателю.

2. Именная сохранная квитанция должна содержать следующую информацию:

- название и адрес (место нахождения) ломбарда;
- фамилия, имя и отчество поклажедателя, дата его рождения, гражданство, данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Республики

Таджикистан;

- перечень и описание сданного на хранение имущества, позволяющие идентифицировать его в соответствии с требованиями законодательства Республики Таджикистан;
- сумма оценки сданного на хранение имущества;
- дата сдачи на хранение и срок хранения;
- технологические условия хранения;
- вознаграждение за хранение и порядок его уплаты;

3. Именная сохранная квитанция может содержать также иную, предусмотренную настоящим Законом и другими нормативными правовыми актами Республики Таджикистан информацию.

4. Именная сохранная квитанция оформляется в соответствии с требованиями, предусмотренными частью 2 настоящей статьи, и каждый экземпляр заверяется подписями представителя ломбарда и поклажедателя, печатью ломбарда.

ГЛАВА 3.
ПРИНУДИТЕЛЬНОЕ ИЗЪЯТИЕ ЗАЛОЖЕННОГО И (ИЛИ) СДАННОГО НА ХРАНЕНИЕ ИМУЩЕСТВА, ВЗЫСКАНИЕ ДОЛГА НА НЕВОСТРЕБОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО

Статья 12. Принудительное изъятие заложенного и (или) сданного на хранение имущества

1. Принудительное изъятие заложенного и (или) сданного на хранение имущества осуществляется только по основаниям, предусмотренным гражданским законодательством Республики Таджикистан.

2. В случае принудительного изъятия заложенного и (или) сданного на хранение имущества в соответствии с законодательством Республики Таджикистан действие договора займа и (или) договора хранения прекращается.

3. При наступлении обстоятельства, предусмотренного частью 2 настоящей статьи, ломбард в течение трёх рабочих дней со дня принудительного изъятия заложенного и (или) сданного на хранение имущества обязан направить поклажедателю уведомление в письменной и (или) электронной формах. Если в договоре займа и (или) договоре хранения не предусмотрено иное, письменное уведомление направляется по почте заказным письмом с описью вложения уведомлением о вручении. В письменном и (или) электронном уведомлении указывается следующая информация (в редакции Закона РТ от 04.07.2020г.№1713):

- дата принудительного изъятия имущества;
- основание принудительного изъятия имущества;
- наименование государственных органов (с указанием должностного лица), осуществившего принудительное изъятие имущества.

4. С момента получения поклажедателем уведомления, предусмотренного в части 3 настоящей статьи, у него возникает обязательство перед ломбардом в соответствии с условиями договоров займа и хранения на день принудительного изъятия либо выемки заложенного и (или) сданного на хранение имущества и (или) на день истечения льготного срока, установленного статьями 13 и 14 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 поклажедателю.

6. Если в соответствии с законодательством Республики Таджикистан принудительно изъятое имущество подлежит возврату, возврат такого имущества должен быть произведен ее собственнику после выполнения поклажедателем своих обязательств перед ломбардом.

7. В случае неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения поклажедателем обязательства взыскания долга на заложенное и (или) сданное на хранение имущество, требования ломбарда осуществляются в судебном, или внесудебном порядке в соответствии с гражданским законодательством Республики Таджикистан.

8. Ломбард несет ответственность за утрату и повреждение заложенного имущества и (или) сданного на хранение имущества, если не докажет, что утрата и (или) повреждение произошли вследствие непреодолимой силы.

Статья 13. Льготный срок по договору займа

1. Если заем не был погашен поклажедателем в установленный срок, ломбард не вправе обратить взыскание на заложенное имущество в течение льготного месячного срока.

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

3. В течение льготного месячного 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 взымать вознаграждение за его хранение.

Статья 14. Льготный срок по договору хранении

1. Если сданная на хранение вещь не востребована поклажедателем в срок, установленный договором хранения, ломбард обязан осуществлять ее хранение в течение льготного трехмесячного срока.

2. Днем начала льготного трехмесячного срока считается день, следующий за днем окончания срока хранения, указанного в сохранной квитанции.

3. В течение льготного трехмесячного срока, а также срока дальнейшего хранения вплоть до реализации сданного на хранение имущества, ломбард не вправе ухудшать условия хранения такого имущества. За хранение имущества в указанные сроки взимается соответствующая плата

4. Ломбард в случае реализации невостребованного имущества, за счет вырученных средств от продажи может покрывать расходы на хранение и другие оплаты, связанные с ломбардом, а также обязан вернуть оставшуюся сумму поклажедателю.

Статья 15. Взыскание долга на невостребованное имущество

1. По истечении льготного срока, установленного статьями 13 и 14 настоящего Закона, в случае, если заемщик не исполнил обязательство, предусмотренное договором займа и договором хранения перед ломбардом, и (или) поклажедатель не востребовал сданное на хранение имущество, такое имущество считается невостребованным.

2. Ломбард вправе возместить взыскание предоставленного долга за счет невостребованного имущества.

3. Взыскание долга за счет невостребованного имущества осуществляется на основании исполнительной надписи нотариуса. Договором займа может быть предусмотрена возможность обращения взыскания на невостребованное имущество без совершения исполнительной надписи нотариуса.

4. Поклажедатель в любое время до продажи невостребованного имущества вправе прекратить взыскания долга, исполнив свои обязательства перед ломбардом, определяемые в соответствии с настоящим Законом и другими нормативными правовыми актами Республики Таджикистан.

Статья 16. Реализация невостребованного имущества

1. Реализация невостребованного имущества поклажедателя осуществляется в соответствии с условиями договора займа и (или) договора хранения на день продажи имущества.

2. Невостребованное имущество, на которое обращено взыскание, осуществляется путем его продажи, в том числе с публичных торгов. Публичные торги по продаже невостребованного имущества проводятся в форме открытого аукциона в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан.

3. После продажи невостребованного имущества требования ломбарда к поклажедателю считаются удовлетворенными независимо от недостаточности суммы реализованного невостребованного имущества для их погашения.

ГЛАВА 4.

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 17. Ответственность за несоблюдение требований настоящего Закона

Физические и юридические лица за несоблюдение требований настоящего Закона привлекаются к ответственности в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

Статья 18. Порядок введения в действие настоящего Закона

Настоящий Закон ввести в действие после его официального опубликования.

Президент Республики Таджикистан Эмомали Рахмон г. Душанбе, от 22 июля 2013 года, № 992

ПОСТАНОВЛЕНИЕ МАДЖЛИСИ НАМОЯНДАГОН МАДЖЛИСИ ОЛИ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН

О принятии Закона Республики Таджикистан "О ломбардах" Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан постановляет:

Принять Закон Республики Таджикистан "О ломбардах".

Председатель Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан Ш. Зухуров г. Душанбе, 27 февраля 2013 года, № 1090

ПОСТАНОВЛЕНИЕ МАДЖЛИСИ МИЛЛИ МАДЖЛИСИ ОЛИ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН

О Законе Республики Таджикистан "О ломбардах" Рассмотрев Закон Республики Таджикистан "О ломбардах", Маджлиси мили Маджлиси Оли Республики Таджикистан постановляет:

Одобрить Закон Республики Таджикистан "О ламбардах".

Председатель Маджлиси мили Маджлиси Оли Республики Таджикистан М.Убайдуллоев г. Душанбе, 4 июля 2013 года, №525

Текст закона размещён ломбардом Jilo (ҶДММ «Ломбард Ҷило 61») для ознакомления клиентов. Официальный текст — в Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан.