

ЗАКОН
РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

Принят 3 декабря 2003 года

О ЛОМБАРДАХ И ЛОМБАРДНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ГЛАВА 1.

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Предмет регулирования Закона

Настоящий Закон регулирует отношения, связанные с ломбардной деятельностью, устанавливает условия кредитования ломбардами и порядок государственного надзора за ломбардной деятельностью.

Статья 2. Основные понятия, используемые в Законе

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

ломбардная деятельность — предпринимательская деятельность по предоставлению физическим лицам краткосрочных кредитов, обеспеченных залогом движимого имущества личного пользования, и по хранению;

ломбард — организация, получившая лицензию на ломбардную деятельность (далее — лицензия);

территория ломбарда — территория основного помещения, необходимая для ломбардной деятельности, где хранятся наличные деньги, предметы залога (сданное на

хранение имущество) и документы по кредитованию, осуществляется прием посетителей и предоставление кредитов, а также иные операции, связанные с ломбардной деятельностью;

уполномоченный орган — Центральный банк Республики Армения, лицензирующий и контролирующий ломбардную деятельность;

заявитель — юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, обратившиеся в уполномоченный орган по вопросам получения лицензии на организацию ломбарда, переоформления лицензии, изменения места осуществления деятельности или осуществления в ином месте такой же деятельности, также подлежащей лицензированию, получения дубликата лицензии, приостановления или прекращения действия лицензии;

объемистые вещи — средства передвижения и предметы быта, которые не могут храниться в негорюемых шкафах, находящихся на территории ломбарда в изолированной комнате с железобетонными стенами (покрытием);

малообъемные вещи — ювелирные изделия и драгоценные камни, а также иные предметы быта, которые могут храниться в негорюемых шкафах в изолированной комнате с железобетонными стенами (покрытием), находящихся на территории ломбарда;

охранная система и система противопожарной сигнализации — техническое оборудование или комплекс оборудования, которые контролируют вход лиц на территорию ломбарда в любое или определенное время суток, наличие огня или реальную угрозу пожара на территории ломбарда;

документы по кредитованию — кредитный договор, залоговый билет (договор о залоге), именная сохранный квитанция и личная карточка по учету платежей заемщика (поклажедателя), а также установленные настоящим Законом иные документы,

необходимые для определения достоверности соблюдения требований настоящего Закона;

залоговый билет — документ по учету залога, указанного в кредитном договоре;

именная сохранный квитанция — документ по учету принятого на хранение имущества, указанного в договоре хранения;

сумма кредита — денежные средства, перечисленные ломбардом на счет заемщика или фактически оплаченные заемщику (по чеку, карточке или с помощью иных платежных инструментов, принятых в банковской практике) в соответствии с кредитным договором;

начало срока кредита — день, следующий за днем перечисления на счет заемщика или фактической оплаты заемщику всей суммы кредита;

срок погашения кредита — день, когда в соответствии с кредитным договором, полностью должна быть возвращена ломбарду сумма кредита и быть уплачены все процентные платежи;

срок кредита — период между началом срока кредита и его полным погашением, включая первый и последний день. При этом, за исключением предусмотренного частью 2 статьи 8 настоящего Закона случая, в вышеупомянутый период учитываются все дни, независимо от обстоятельства, являются они рабочими или нет;

процентный платеж — уплачиваемая в соответствии с кредитным договором в качестве возмещения кредита сумма, которая равна сотой части произведения суммы кредита, срока кредита, выраженного в днях (его части), и ежедневного процента по кредиту.

(статья 2 изменена в соответствии с НО-246-N от 8 декабря 2005 года)

Статья 3. Лица, осуществляющие ломбардную деятельность

В Республике Армения ломбардную деятельность могут осуществлять зарегистрированные в Республики Армения юридические лица и индивидуальные предприниматели (далее — организация), на основании выданной уполномоченным органом лицензии.

Статья 4. Использование слова "ломбард"

1. Слово "ломбард", производные от него слова или переводы может использовать в своем наименовании или на вывесках только организация, имеющая лицензию на ломбардную деятельность.

2. Ломбард не может использовать в своем наименовании вводящие в заблуждение слова, которые могут послужить поводом для ошибочных предположений о финансовом состоянии или правовом статусе ломбарда.

ГЛАВА 2.

УСЛОВИЯ ЛОМБАРДНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Статья 5. Отношения между ломбардом и заемщиком

1. Отношения между ломбардом и заемщиком регулируются законодательством Республики Армения и на договорных началах.

2. Кредитные договоры заключаются в соответствии с общими условиями кредитования, утвержденными ломбардом и согласованными с уполномоченным органом.

3. Заявитель представляет на согласование уполномоченного органа общие условия кредитования, вместе с заявкой на получение лицензии.

4. Ломбард согласовывает изменения и дополнения, вносимые в общие условия кредитования ломбардом с уполномоченным органом до их применения, с представлением в уполномоченный орган изменений в двух экземплярах.

Уполномоченный орган принимает решение о даче согласия на предлагаемые в общие условия кредитования изменения или об их отклонении в 15-дневный срок. Копия решения предоставляется ломбарду (направляется по почте) в течение трех дней.

Если уполномоченный орган принял решение о даче согласия на изменения условий кредитования ломбардом с оговоркой, то ломбард обязан в течение 10 дней после принятия такого решения представить в уполномоченный орган исправленные документы, после чего уполномоченный орган в 5-дневный срок предоставляет ломбарду один экземпляр согласованного с уполномоченным органом изменения, внесенного в общие условия кредитования. Если ломбард в течение 10 дней после принятия вышеуказанного решения не представляет исправленные документы в уполномоченный орган, то решение последнего о даче согласия на изменения условий кредитования ломбардом с оговоркой считается недействительным.

5. Уполномоченный орган не дает свое согласие на установленные частью 4 настоящего Закона изменения и дополнения, если они:

- а) противоречат законам и иным правовым актам Республики Армения;
- б) могут причинить ущерб заемщикам.

6. Ломбард ведет журнал регистрации кредитных договоров, который нумерует, сшивает и подписывает руководитель исполнительного органа. При заключении очередного кредитного договора и непосредственно после открытия соответствующей карточки, в журнале регистрации указываются:

- а) номер, число, месяц, год очередной записи;
- б) паспортные данные заемщика;
- в) номер (номера) кредитного договора и соответствующего залогового билета (залоговых билетов);
- г) размер и срок кредита;
- д) сведения о погашении кредита;
- е) иные сведения.

7. Типовую форму журнала регистрации кредитных договоров утверждает уполномоченный орган.

(статья 5 отредактирована в соответствии с НО-67-Н от 19 марта 2012 года)

Статья 6. Требования, предъявляемые к ломбардам

Источником кредитных средств ломбарда считаются собственные средства, привлеченные займы участников, кредиты и займы, полученные из банков и иных организаций.

Ломбард:

а) осуществляет ломбардную деятельность только на указанной в лицензии территории (по указанному в лицензии адресу), при этом, осуществление ломбардом ломбардной деятельности на других территориях считается осуществлением подлежащей лицензированию деятельности без лицензии;

б) хранит заложенное (сданное на хранение) имущество — малообъемные вещи, в негораемых шкафах в изолированной комнате с железобетонными стенами (покрытием), находящихся на территории ломбарда, или в каком-либо банке,

действующем на территории Республики Армения, в соответствии с заключенным с банком договором;

в) хранит заложенное (сданное на хранение) имущество — объемистые вещи, на изолированной территории с железобетонными стенами (покрытием), принадлежащей ему на праве собственности, аренды или пользования, которая должна соответствовать требованиям подпункта "д" настоящей части;

г) осуществляет страхование принятого в залог движимого имущества, а также сданного на хранение имущества, от природных бедствий, пожара, ограбления, кражи и разбойного нападения, в какой-либо страховой компании, действующей на территории Республики Армения;

д) обеспечивает защиту территории ломбарда посредством охранной системы и системы противопожарной сигнализации;

е) с целью защиты своей территории, в рабочие часы осуществляет службу охраны, сотрудники которой заметно выделяются своей единой формой одежды. В установленном законом порядке они могут получить право на ношение оружия;

ж) после получения лицензии за каждый последующий год уплачивает сумму годовой пошлины, установленной Законом Республики Армения "О государственной пошлине", до начала такого срока;

з) в течение 15 дней после заключения соответствующих договоров или внесения в них изменений или дополнений, письменно уведомляет уполномоченный орган о кредитах и займах, полученных от установленных частью 1 настоящей статьи банков и иных организаций, о привлеченных займах участников, и об утверждающих их перечисление документах, об установленных подпунктом "г" части 2 настоящей статьи страховых договорах, о внесенных в них изменениях и дополнениях, с приложением копии договора или изменений (дополнений) к нему;

и) в течение 15 дней со дня обретения такими изменениями юридической силы, письменно уведомляет уполномоченный орган о произошедших в уставе изменениях, с приложением копии изменения.

(статья 6 дополнена в соответствии с НО-82-Н от 25 мая 2006 года)

Статья 7. Операции, осуществляемые ломбардами

1. Ломбард имеет право:

а) предоставлять кредиты под проценты, обеспеченные залогом движимого имущества личного потребления;

б) привлекать кредиты и займы из банков и иных организаций, а также – займы участников;

в) выпускать и распределять среди банков и иных организаций ценные бумаги с правом на ограниченное обращение (за исключением акций), вторичное распределение которых может быть выполнено только среди банков или иных организаций;

г) в случае ломбарда, являющегося акционерным обществом, выпускать и распределять акции в установленном законом порядке;

д) взамен обязательств, реализовать имущество стоимостью 100 000 драмов и более, переданное ему в залог или на хранение, в соответствии с Законом Республики Армения "О публичных торгах";

е) взамен обязательств, реализовывать имущество стоимостью до 100 000 драмов, переданное ему в залог или на хранение, в соответствии с порядком о публичных торгах, утвержденным ломбардом и согласованным с уполномоченным органом или в порядке, установленном подпунктом "д" настоящей части;

ж) в установленном законодательством порядке принимать имущество только от залогодателя или поклажедателя. Основанием достоверности факта, что лицо для ломбарда является залогодателем (поклажедателем) может служить письменное заявление, указанное в залоговом билете или именной сохранной квитанции передающего имущество лица.

2. Ломбард не может:

а) распределять облигации или иные ценные бумаги с целью приобретения кредитных средств, привлекать средства иным образом, чем предусмотрено частью 1 настоящей статьи;

б) предоставлять товарные кредиты;

в) предоставлять кредит по частям, без заключения нового договора по каждой части;

г) предъявлять какое-либо требование по распоряжению суммой, полученной заемщиком по кредиту;

д) вносить какое-либо изменение указанного в кредитном договоре срока по истечении срока на полное погашение кредита, предусмотренного кредитным договором. (По соглашению Сторон, ранее непогашенный, но подлежащий погашению кредит или часть его, согласно новому кредитному договору, может считаться составной частью новой суммы кредита, а заключенный до этого договор может быть признан утратившим силу);

е) осуществлять иную деятельность (операции), кроме ломбардной.

Статья 8. Условия кредитования граждан ломбардом

1. Кредиты предоставляются ломбардом на определенный срок, только в армянских драмах — путем наличной или безналичной уплаты, по чеку, карточке или с помощью иных платежных инструментов, принятых в банковской практике.

2. Если в день полного погашения кредита исключается возможность погашения заемщиком кредита по причине, что ломбард закрыт в объявленные им рабочие дни (часы), днем полного погашения кредита считается следующий рабочий день. При этом в случае применения указанного в настоящей части условия изменение дня погашения кредита не может привести к увеличению исчисляемого процентного платежа.

3. По соглашению Сторон по одному и тому же кредитному договору для отдельных периодов срока кредита могут быть установлены разные проценты по кредиту.

Статья 9. Оформление и хранение документов по кредитованию

1. При предоставлении каждого кредита (при принятии имущества на хранение), ломбард оформляет залоговый билет (именную сохранную квитанцию) и личную карточку по учету платежей (далее — карточка) заемщика (поклажедателя) в соответствии со статьями 10, 11 и 12 настоящего Закона.

2. Ломбард хранит документы по кредитованию в течение минимум трех лет после прекращения соответствующего договора.

3. Документы по кредитованию хранятся на территории ломбарда в металлическом шкафу или отдельной комнате, доступ к которым посторонним лицам ограничен, или в каком-либо банке, действующем на территории Республики Армения.

4. Ломбард гарантирует конфиденциальность документов по кредитованию.

5. Ломбард предоставляет документы по кредитованию данного лица или включенные в них сведения только:

а) уполномоченному лицу, исходя из необходимости осуществления надзорных полномочий последнего, а также в случаях и порядке, установленных Законом Республики Армения "О борьбе против отмывания денег и финансирования терроризма";

б) суду, органу расследования, следователю, прокурору в порядке, установленном Уголовно-процессуальном кодексом Республики Армения;

в) уполномоченным заемщиком лицам;

г) нотариальной конторе — по вопросам наследства.

д) *(подпункт утратил силу в соответствии с НО-246-Н от 8 декабря 2005 года)*

Указанные в настоящей части органы и лица в установленном законом порядке хранят конфиденциальность предоставленных им сведений.

(статья 9 дополнена в соответствии с НО-20-Н от 14 декабря 2004 года, дополнена, изменена в соответствии с НО-246-Н от 8 декабря 2005 года, изменена в соответствии с НО-92-Н от 26 декабря 2008 года)

Статья 10. Порядок оформления залоговых билетов лицами, осуществляющими ломбардную деятельность

1. При принятии в залог имущества ломбард оформляет залоговый билет в двух экземплярах. Каждый залоговый билет имеет свой порядковый номер.

2. Форму залогового билета устанавливает уполномоченный орган.

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

а) невозможно разделить заложенное имущество без изменения качественных свойств такого имущества;

б) заложенное имущество обеспечивает исполнение только одного кредитного договора.

4. В залоговом билете указываются:

а) полное наименование ломбарда и паспортные данные залогодателя;

б) номер соответствующего кредитного договора;

в) день, месяц, год принятия заложенного имущества, а также согласованная между ломбардом и залогодателем стоимость заложенного имущества (далее – стоимость имущества);

г) описание заложенного имущества, при этом, если заложенное имущество возможно разделить без существенного повреждения товарных свойств такого имущества, но оно сдается без разделения, то в залоговом билете дается отдельное и достаточное описание каждой части.

5. Залоговый билет считается оформленным, если в нем сделаны предусмотренные частью 4 настоящей статьи все отметки, и каждый экземпляр залогового билета подписан представителем ломбарда и залогодателем.

Один экземпляр залогового билета хранится в ломбарде, а другой выдается залогодателю.

Все изменения в залоговом билете после оформления производятся в экземплярах залоговых билетов, хранящихся в ломбарде и у залогодателя. При этом, каждое изменение в залоговом билете после оформления заверяется подписью представителя ломбарда и залогодателя.

6. При возвращении залогодателю имущества в экземплярах залоговых билетов, хранящихся в ломбарде и у залогодателя (за исключением случая, предусмотренного

частью 7 настоящей статьи), обязательно указываются и заверяются подписью залогодателя нижеуказанные сведения:

- а) день, месяц, год фактического возврата имущества;
- б) описание возвращаемого имущества.

7. Если в установленном законодательством Республики Армения порядке имущество полностью реализуется ломбардом с целью обеспечения выполнения обязательств залогодателя, то по смыслу настоящей статьи действие залогового билета считается прекращенным независимо от записей (подписи), удостоверяющих согласие залогодателя, а залоговый билет в установленном настоящим Законом порядке хранится вместе с документами, обосновывающими законность процедуры реализации имущества, заложенного взамен обязательств.

(статья 10 изменена в соответствии с НО-67-N от 19 марта 2012 года)

Статья 11. Порядок оформления именных сохранных квитанций лицами, осуществляющими ломбардную деятельность

1. Именная сохранная квитанция (далее — квитанция) оформляется в двух экземплярах, непосредственно при принятии имущества на хранение. Каждой квитанции придается порядковый номер.

2. Форму квитанции устанавливает уполномоченный орган.

3. Сдача имущества на хранение оформляется одной квитанцией, если сдаваемое на хранение имущество невозможно разделить без повреждения товарных свойств такого имущества.

4. В квитанции указываются:

- а) полное наименование ломбарда и паспортные данные поклажедателя;

б) день, месяц, год принятия имущества на хранение, а также согласованная между ломбардом и поклажедателем стоимость сдаваемого на хранение имущества (далее – стоимость сданного на хранение имущества);

в) описание сданного на хранение имущества, при этом, если сданное на хранение имущество возможно разделить без изменения назначения такого имущества, но имущество сдается без разделения, то в квитанции дается отдельное и достаточное описание каждой части;

г) номер соответствующего договора о хранении.

5. Квитанция считается оформленной, если в ней сделаны предусмотренные частью 4 настоящей статьи все заметки, и каждый экземпляр квитанции подписан представителем ломбарда и поклажедателем.

Один экземпляр квитанции хранится в ломбарде, а другой выдается поклажедателю. Все изменения в квитанции после оформления производятся в экземплярах квитанций, хранящихся в ломбарде и у поклажедателя. При этом, каждое изменение в квитанции после оформления (а также изменение стоимости сданного на хранение имущества) заверяется подписью представителя ломбарда и поклажедателя.

6. При возвращении поклажедателю имущества в экземплярах квитанций, хранящихся в ломбарде и у поклажедателя (за исключением случая, предусмотренного частью 7 настоящей статьи) обязательно указываются и заверяются подписью поклажедателя нижеуказанные сведения:

а) день, месяц, год фактического возврата сданного на хранение имущества;

б) описание сданного на хранение имущества;

в) факт получения сданного на хранение имущества.

7. Если сданное на хранение в ломбард имущество в установленном законодательством Республики Армения порядке полностью реализуется с целью

обеспечения выполнения обязательств поклажедателя, то по смыслу настоящей статьи, действие квитанции считается прекращенным, независимо от записей (подписи), удостоверяющих согласие поклажедателя, а квитанция в установленном настоящим Законом порядке хранится вместе с документами, обосновывающими законность процедуры реализации имущества, сданного на хранение взамен обязательств.

(статья 11 изменена в соответствии с НО-67-N от 19 марта 2012 года)

Статья 12. Оформление личной карточки по учету платежей заемщика (поклажедателя) лицами, осуществляющими ломбардную деятельность

1. Личные карточки по учету платежей заемщиков (поклажедателей) (далее – карточка) открываются непосредственно после оформления соответствующего залогового билета (квитанции). Ломбард для учета платежей, осуществляемых в рамках каждого кредитного договора (договора о хранении) открывает новую карточку. На каждой карточке указывается код.

2. Личная карточка по учету платежей заемщика (поклажедателя) закрывается только после прекращения кредитного договора (договора о хранении).

3. Форму карточки устанавливает уполномоченный орган.

4. В карточке указываются:

а) день, месяц, год открытия карточки;

б) номер соответствующего кредитного договора или номер именной сохранной квитанции (если учитываются процентные платежи за хранение);

в) полное наименование ломбарда, а также паспортные данные заемщика (поклажедателя), день, месяц, год очередного платежа и размер уплаченной суммы, при

этом каждый платеж заверяется подписью заемщика (поклажедателя) и представителя ломбарда;

г) в случае реализации в установленном порядке заложенного (сданного на хранение) имущества — день, месяц, год оприходования в кассу ломбарда сумм, образовавшихся от реализации (продажи) имущества и подлежащих взиманию в пользу ломбарда, а также размер начисленной суммы;

д) при закрытии карточки — слова "Карточка закрыта", а также день, месяц, год закрытия, при этом по смыслу настоящей статьи карточка считается закрытой непосредственно после прекращения кредитного договора (квитанции).

(статья 12 изменена в соответствии с НО-67-Н от 19 марта 2012 года)

ГЛАВА 3.

ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ И КОНТРОЛИРОВАНИЕ ЛОМБАРДНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Статья 13. Лицензирование ломбардной деятельности

1. Лицензирование ломбардной деятельности осуществляет уполномоченный орган в соответствии с законами и иными правовыми актами Республики Армения.

2. Заявка на получение лицензии отклоняется, если:

а) заявка и приложенные к ней документы не соответствуют требованиям настоящего Закона и иных правовых актов или в них представлены ложные или искаженные сведения;

б) в случае, предусмотренном частью 3 статьи 20 настоящего Закона;

в) при наличии у заявителя просроченного обязательства по налогам и иным установленным законом обязательным платежам;

г) общие условия кредитования, установленные частью 3 статьи 5 настоящего Закона, противоречат законам Республики Армения или в них включены условия, которые могут причинять ущерб заемщикам;

д) в иных, установленных законом случаях.

3. Решение уполномоченного органа об отклонении заявки на получение лицензии вместе с основаниями для его вынесения в трехдневный срок предоставляется заявителю или направляется ему по почте.

4. В случае отсутствия указанных в части 2 настоящей статьи оснований, уполномоченный орган принимает решение удовлетворить заявку на получение лицензии и в трехдневный срок предоставляет заявителю или направляет ему по почте такое решение.

5. В случае наличия в заявке на получение лицензии или в приложенных документах несущественных недостатков — опечаток, неточностей неюридического характера, иных подобных упущений, уполномоченный орган принимает решение удовлетворить заявку на получение лицензии с оговоркой, что заявитель в месячный срок устранит замеченные недостатки. Уполномоченный орган в трехдневный срок предоставляет заявителю или направляет ему по почте решение об удовлетворении заявки на получение лицензии с оговоркой.

6. В случае принятия решения об удовлетворении заявки на получение лицензии лицензия выдается заявителю в месячный срок после внесения первого годового платежа государственной пошлины, установленной Законом Республики Армения "О государственной пошлине", и предъявления удостоверяющего уплату документа.

7. Если сведения об устранении указанных в части 5 настоящей статьи недостатков или квитанция на первый годовой платеж установленной Законом Республики Армения "О государственной пошлине" государственной пошлины на получение лицензии предъявляются в уполномоченный орган позднее установленного срока, то

уполномоченный орган в качестве условия выдачи лицензии требует от заявителя декларацию о том, что за прошедший период времени документы, приложенные к заявке на получение лицензии, не утратили правовой силы в смысле соответствия требованиям настоящего Закона и иных правовых актов.

8. Если указанная в части 7 настоящего Закона декларация не предъявляется, или заявитель сообщает о том, что какой-либо из приложенных к заявке документов утратил правовую силу по смыслу соответствия требованиям настоящего Закона и иных правовых актов, то решение уполномоченного органа о выдаче лицензии считается недействительным, если заявитель одновременно не предъявляет документы, обеспечивающие условие части 4 настоящей статьи.

9. Форму лицензии устанавливает уполномоченный орган.

10. Лицензия выдается бессрочно.

11. Лицензия не может закладываться или отчуждаться. В случае отделения юридического лица лицензию хранит получившее ее лицо, а лица, созданные в случае разделения, могут в установленном законом порядке обратиться за получением новой лицензии.

12. Уполномоченный орган ведет журнал регистрации выданных лицензий.

(статья 13 изменена в соответствии с НО-246-Н от 8 декабря 2005 года)

Статья 14. Надзор за ломбардной деятельностью

1. Надзор за ломбардной деятельностью осуществляет уполномоченный орган посредством проверок и заочного надзора в порядке, установленном Законом Республики Армения "О Центральном банке Республики Армения".

2. В случае выявления нарушений настоящего Закона уполномоченный орган по результатам надзора применяет меры ответственности, предусмотренные статьей 16

настоящего Закона, в порядке, установленном Законом Республики Армения "О Центральном банке Республики Армения".

3. В рамках борьбы с легализацией полученных преступным путем доходов и финансированием терроризма организаторы ломбардов обязаны также в случаях и порядке, предусмотренных Законом Республики Армения "О борьбе с легализацией полученных преступным путем доходов и финансированием терроризма" предоставлять в уполномоченный орган соответствующие сведения.

(статья 14 отредактирована в соответствии с НО-20-N от 14 декабря 2004 года, НО-246-N от 8 декабря 2005 года)

Статья 15. Представление в уполномоченный орган лицами, осуществляющими ломбардную деятельность, сведений (отчетов) об их деятельности

1. Лица, осуществляющие ломбардную деятельность, представляют в уполномоченный орган:

а) месячный отчет об общем объеме кредитных средств, распределенных кредитах, предметах залога и об оценочной стоимости принятого на хранение имущества, об остатке привлеченных средств на конец каждого дня – до 25 числа месяца, следующего за отчетным;

б) квартальный отчет о распределенных кредитах и иных активах, собственных и привлеченных средствах, обязательствах, а также о предметах залога — до последнего дня месяца, следующего за отчетным кварталом;

в) представляемые в государственные органы в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете свои годовые финансовые отчеты и независимое аудиторское заключение по ним — до 30 апреля года, следующего за отчетным годом.

2. Формы месячных и квартальных отчетов, представляемых лицами, осуществляющими ломбардную деятельность в соответствии с подпунктами "а" и "б" части 1 настоящей статьи, и порядок их заполнения устанавливает уполномоченный орган.

3. Публикует установленные подпунктом "в" части 1 настоящей статьи отчеты в прессе тиражом не менее 1000 экземпляров.

4. Отчеты, установленные частью 1 настоящей статьи, представляются в уполномоченный орган с сопроводительным письмом.

5. Отчет считается представленным в уполномоченный орган с момента регистрации указанного в части 3 настоящей статьи документа подразделением уполномоченного органа, ответственным за регистрацию документов, а в случае направления такого документа в уполномоченный орган по почте — в день его регистрации соответствующей почтовой службой.

(статья 15 дополнена в соответствии с НО-82-Н от 25 мая 2006 года)

ГЛАВА 4.

МЕРЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ЗА НАРУШЕНИЯ НАСТОЯЩЕГО ЗАКОНА

Статья 16. Меры ответственности, применяемые за нарушения настоящего Закона

В случаях нарушения настоящего Закона, уполномоченный орган в отношении ломбардов применяет следующие меры ответственности:

- а) предупреждение и поручение об устранении нарушений;
- б) штраф;
- в) приостановление действия лицензии;
- г) прекращение действия лицензии.

Статья 17. Предупреждение и поручение об устранении нарушений

1. Уполномоченный орган посредством проверок или заочного надзора устанавливает допущенное нарушение и предупреждает ломбард.

2. Предупреждением предусматривается также обязательное для выполнения поручение об устранении в установленный уполномоченным органом срок допущенного нарушения или по принятию мер по предотвращению в будущем подобного нарушения.

3. Предупреждение в качестве меры ответственности применяется, если ломбард:

- а) не обеспечил какое-либо из требований, указанных в части 2 статьи 4, части 6 статьи 5 и части 3 статьи 9 настоящего Закона;

б) нарушил какое-либо из требований, указанных в подпунктах "б", "в", "д", "е" и "з" части 2 статьи 6 и в подпункте "ж" части 1 статьи 7 настоящего Закона;

в) не представил в установленные сроки отчеты, предусмотренные подпунктами "а", "б" и "в" части 1 статьи 15 настоящего Закона.

(статья 17 изменена в соответствии с НО-246-Н от 8 декабря 2005 года)

Статья 18. Штраф

1. Штраф применяется и взимается по решению уполномоченного органа. Если ломбард не согласен с решением о применении штрафа, то уполномоченный орган обращается в суд с иском о взимании штрафа.

2. Штраф в качестве меры ответственности применяется, если ломбард:

а) нарушил условие, установленное частью 1 статьи 5 настоящего Закона — в размере 200 000 драмов;

б) нарушил условие, установленное подпунктом "д" части 1 статьи 7 настоящего Закона — в размере 50 процентов от цены продажи залога, но не менее 100 000 драмов;

в) нарушил условие, установленное подпунктом "е" части 1 статьи 7 настоящего Закона — в размере 50 000 драмов;

г) нарушил условие, установленное подпунктом "в" части 2 статьи 7 настоящего Закона — в размере 50 000 драмов;

д) нарушил условие, установленное подпунктом "д" части 2 статьи 7 настоящего Закона — в размере 50 000 драмов;

е) нарушил условие, установленное частью 1 статьи 8 настоящего Закона — в размере, установленном Законом Республики Армения "О валютном регулировании и валютном контроле";

ж) нарушил условие, установленное частью 2 статьи 8 настоящего Закона — в размере 50 000 драмов;

з) нарушил условие, установленное частью 1 статьи 9 настоящего Закона — в размере 200 000 драмов;

и) нарушил условие, установленное частью 2 статьи 9 настоящего Закона — в размере 100 000 драмов;

к) нарушил условие, установленное частью 4 статьи 9 настоящего Закона — в размере 50 000 драмов;

л) нарушил условия, установленные статьями 10, 11 или 12 настоящего Закона — в размере 25 000 драмов за каждый случай;

м) в данных, представленных в отчетах, установленных подпунктами "а", "б" и "в" части 1 статьи 15 настоящего Закона, имеются несущественные недостатки (опечатки, неюридические неточности, арифметические ошибки и иные подобные упущения) — в размере 30 000 драмов;

н) в случае невыполнения в установленный срок поручения об устранении нарушения в соответствии со статьей 17 настоящего Закона — в размере 100 000 драмов;

о) после применения предупреждения в соответствии со статьей 17 настоящего Закона в течение 2 лет повторно допустил одно и то же нарушение — в размере 100 000 драмов.

3. В случае продолжения нарушения, являющегося основанием для применения штрафа или допущения нового подобного нарушения в течение двух лет после

применения штрафа, согласно части 2 настоящей статьи, размер штрафа увеличивается на 500 000 драмов.

4. За несвоевременное представление сведений (отчетов) или отражение в них недостоверных данных, уполномоченный орган может обращаться в суд с иском на назначение штрафа по отношению к руководителям ломбарда — в размере 100 000 драмов.

(статья 18 изменена в соответствии с НО-82-N от 23 мая 2006 года)

Статья 19. Приостановление действия лицензии

1. Уполномоченный орган может приостановить действие лицензии:

- а) если ломбард нарушил требование частей 2 и 4 статьи 5 настоящего Закона;
- б) если ломбард нарушил требование части 1 статьи 6 настоящего Закона;
- в) при наличии у ломбарда просроченных обязательств по налогам и иным установленным законом обязательным платежам;
- г) если ломбард нарушил требование подпунктов "а", "г" или "з" части 2 статьи 6 настоящего Закона;
- д) если ломбард нарушил требование подпунктов "а", "б" и "г" части 2 статьи 7 настоящего Закона;
- е) если ломбард нарушил требование подпункта "е" части 2 статьи 7 настоящего Закона;
- ж) в случае предоставления ломбардом лицензии другому лицу на использование, ее передачи в залог или отчуждения в случаях, не предусмотренных законом;
- з) в случае несвоевременного информирования ломбардом лицензирующий орган об изменениях в предусмотренных законом случаях;

и) в случае периодического допущения ломбардом нарушений. Периодическим считается нарушение, за совершение которого лицензированное лицо в течение 1 года не менее двух раз получило письменное предупреждение;

к) в случае препятствования ломбардом проводимым в установленном законом порядке проверкам или непредъявления требуемых документов;

л) в случае нарушения ломбардом более, чем на 10 дней срока представления предусмотренных законом отчетов, вытекающих из ломбардной деятельности;

м) в случае грубого нарушения ломбардом в ходе своей деятельности требований и условий лицензии, а также требований законов или иных правовых актов, регулирующих ломбардную деятельность;

н) согласно заявлению лицензированного лица;

о) в случае неуплаты годовой государственной пошлины;

п) в иных установленных законом случаях.

2. Действие лицензии считается приостановленным на основании, предусмотренном подпунктом "о" части 1 настоящей статьи, со дня неуплаты годовой государственной пошлины в указанный в лицензии срок.

3. Осуществление ломбардом ломбардной деятельности (предоставления новых кредитов) в течение срока приостановления действия лицензии считается осуществлением подлежащей лицензированию деятельности без лицензии.

(статья 19 отредактирована в соответствии с НО-246-Н от 8 декабря 2005 года)

Статья 20. Прекращение действия лицензии

1. Уполномоченный орган может прекратить действие лицензии:

а) если ломбард представил ложные данные в отчетах, указанных в части 1 статьи 15 настоящего Закона;

б) если ломбард при подаче заявки на получение лицензии или после этого – до момента получения лицензии, искажил требуемые сведения или представил неполные сведения (если их правильное или полное представление привело бы к отклонению заявки на получение лицензии);

в) если ломбард в течение двух лет после применения штрафа в соответствии со статьей 18 настоящего Закона в третий раз допустил нарушение, являющееся основанием для применения штрафа;

г) если ломбард в течение одного года после допущения нарушения, являющегося основанием для приостановления действия лицензии в соответствии со статьей 19 настоящего Закона, допустил нарушение, являющееся основанием для повторного приостановления действия лицензии;

д) в случаях ликвидации юридического лица или прекращения деятельности индивидуального предпринимателя, осуществляющих ломбардную деятельность;

е) в случае злоумышленного совершения ломбардом нарушений;

ж) в случае осуществления в период приостановления действия лицензии ломбардной деятельности, или отдельной функции деятельности или отдельной операции, закрепленной лицензией, с нарушением требований на приостановление;

з) в случае невыполнения поручения об устранении нарушения, предусмотренного предупреждением уполномоченного органа, выданного в установленном законом порядке;

и) согласно заявлению организатора;

к) в иных установленных законом случаях.

Действие лицензии прекращается решением уполномоченного органа о признании лицензии утратившей силу.

2. За исключением случая, предусмотренного подпунктом "и" части 1 настоящей статьи, в течение одного года после прекращения действия лицензии обращаться за получением лицензии не имеют права:

а) организация, действие лицензии которой прекращено;

б) организация, имеющая на момент установления оснований для прекращения действия лицензии более одной трети участия в уставном капитале этой организации;

в) организация, имеющая в своем уставном капитале более одной трети участия какого-либо физического или юридического лица, которое на момент установления оснований для прекращения действия лицензии имело более одной трети участия в уставном капитале организации с утратившей силу лицензией.

3. В случае прекращения лицензии на основаниях, предусмотренных частью 1 настоящей статьи, лицо вправе обратиться за получением новой лицензии только через один год после прекращения действия лицензии.

4. Действие лицензии считается прекращенным на основаниях, предусмотренных частью 1 настоящей статьи, со дня, следующего за днем передачи решения уполномоченного органа лицензированному лицу или регистрации решения у него или надлежащего отправления уполномоченным органом, если заявлением лицензированного лица не предусмотрен более поздний срок.

Действие лицензии считается прекращенным на основаниях, предусмотренных подпунктом "д" части 1 настоящей статьи, со дня ликвидации лицензированного юридического лица или прекращения деятельности индивидуального предпринимателя.

(статья 20 отредактирована в соответствии с НО-246-N от 8 декабря 2005 года, изменена в соответствии с НО-82-N от 23 мая 2006 года)

ГЛАВА 5.

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 21. Заключительные положения

1. Выданные в установленном порядке до вступления настоящего Закона в силу лицензии остаются в силе до окончания срока их действия с соблюдением требований настоящего Закона.

2. Договоры, заключенные до вступления настоящего Закона в силу организаторами ломбардов со страховыми компаниями, не соответствующими условиям подпункта "г" части 2 статьи 6 настоящего Закона, в трехмесячный срок после вступления настоящего Закона в силу подлежат приведению в соответствие с условиями подпункта "г" части 2 статьи 6 настоящего Закона.

3. Организаторы ломбарда должны в трехмесячный срок после вступления настоящего Закона в силу представить в уполномоченный орган на согласование общие условия кредитования, установленные частью 2 статьи 5 настоящего Закона.

4. Настоящий Закон вступает в силу на десятый день после его официального опубликования.

5. С момента вступления в силу настоящего Закона признать утратившим силу Закон Республики Армения от 5 декабря 2000 года НО-133-N "О ломбардах и ломбардной деятельности".

6. На настоящий Закон не распространяются положения частей 3 и 4 статьи 48 Закона Республики Армения "О лицензировании".

**Президент
Республики Армения**

25 декабря 2003 года

Ереван

НО-43-N

Р. Кочарян