

Цели подготовки дорожной карты 2016-2020.

- Определение направления поэтапного развития рынка ломбардов на период до 2020 года.
- Расширение и реорганизация рынка под контролем Банка России, с участием профессиональных объединений ломбардов, включая СРО.
- Повышение социальной роли услуг ломбардов путем:
 - оптимизации структуры ломбардной сети РФ;
 - снижения непроизводительных затрат ломбардов, что приведет к снижению стоимости услуг и соответственно к повышению их доступности для граждан.
- Сокращение расчетов наличными деньгами за счет применения инновационных технологий.
- Повышение привлекательности услуг ломбардов для граждан, и улучшение имиджа ломбардов у органов власти и надзорных органов.

Рынок ломбардов 2015.

- Более 8500 учитываемых ЦБ ломбардов.
- Ведут деятельность и подают отчетность в ЦБ РФ (действующие ломбарды) — не более 4500-5000 ломбардов.
- Подано свыше 450 исков о ликвидации ломбардов по требованию ЦБ РФ. Перспектива подачи — еще около 3500 исков.
- Вынесено свыше 12000 предписаний ЦБ РФ в адрес ломбардов; подано жалоб в ЦБ РФ на ломбарды за 3 квартал 2015 г. - 119 шт. (11% были удовлетворены).
- Более 20000 обособленных подразделений.
- Совокупный портфель ломбардов — 45 млрд. руб.
- Большинство ломбардов имеют 1 точку выдачи займов.
- Большинство ломбардов в рамках поручений Генпрокурора РФ и Руководства ЦБ РФ прошли проверку по вопросам исполнения требований Федеральных законов «О ломбардах», «О потребительском кредите (займе)», «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Тенденции рынка.

- Формирование института саморегулирования путем развития некоммерческих организаций — профессиональных объединений ломбардов, в т.ч. СРО.
- Изменение структуры рынка в сторону роста сетевых структур в крупных городах России.
- Повышение правовой и экономической грамотности участников рынка.
- Сокращение доходности ломбардов, в т.ч. в связи с административным регулированием стоимости их услуг путем ограничения процентных ставок (ПСК) без дифференцированного подхода к ломбардам, имеющим существенные различия в оборотах и расположенных в разных регионах и

местностях.

- Перманентное изменение форм отчетности, зачастую, с одновременным увеличением их объема, приводящее к значительному росту непроизводительных затрат, особенно — у «малых» ломбардов (1-3 работника).
- Расширение «серого» сектора, осуществляющего деятельность ломбарда под видом другой деятельности (скупка, комиссионный магазин), получающего конкурентные преимущества за счет отсутствия регулирования и льгот в налогообложении и отчетности, недоступных ломбардам.

Возможности развития ломбардного рынка.

Заменить заголовок на «Действия, направленные на развитие ломбардного рынка».

- Принятие мер по отмене запрета государственной поддержки ломбардов, являющихся одним из равноправных участников финансового рынка, а не «изгоем».
- Расширение правоспособности ломбардов путем внесения изменений в нормы ст. 2 закона «О ломбардах» необоснованно ограничивающие виды предпринимательской деятельности, разрешенные ломбардам¹. Снятие, или по меньшей мере, сокращение ограничений времени приема ломбардом залогов, препятствующих доступности услуг ломбарда в свободное от работы время граждан.
 - Внесение предложений по приведению льготного периода в соответствие со сроком залога имущества (сроком пользования займом).
 - Увеличение лимита суммы оценки предмета залога для реализации без проведения торгов до 300 тыс. рублей.
 - Ограничение предельных значений административного штрафа для ломбардов до 50-70 тыс. рублей, для граждан — до 5-7 тыс. рублей с обязательным предупреждением.
 - Формирование и размещение на официальном сайте Банка России публичного государственного реестра ломбардов.
 - Формирование системы отчетности, надзора и регулирования с дифференцированием обязанностей ломбардов по группам, исходя из объемов оборота (портфеля предоставленных займов) с учетом задачи сохранения и развития малых ломбардов, как особого условия обеспечения доступности услуг ломбарда в небольших населенных пунктах.
 - Повышение доступности кредитования ломбардов кредитными организациями с учетом обеспеченности кредитов, выдаваемых ломбардам, правом реализации ими без решения суда заложенного имущества, стоимость которого превышает сумму выдаваемого ломбардом займа. Учет высокой ликвидности залогов из драгоценных металлов и драгоценных камней при оценке банком-кредитором в соответствии с требованиями Банка России риска кредитования ломбарда.
 - Создание для решения данной задачи рабочей группы представителей Банка

¹ Как показала почти десятилетняя практика эти нормы не принесли никакого положительного эффекта, т. к. их легко «обойти».

России, Ассоциации Российских банков, профессиональных объединений ломбардов.

- Развитие системы страхования заложенного в ломбард имущества граждан, привлечение к такому страхованию большего числа страховых компаний при содействии Банка России.
- Внесение в нормативные акты Банка России изменений, связанных с появлением возможности контроля движения денежных средств в ломбардах без посредства расчетных счетов ломбардов в кредитных организациях согласно указанию ЦБ РФ от 09.07.2015 г. № 3719-У «Об отчетности некредитных финансовых организаций об операциях с денежными средствами».
- Упрощение и дифференциация системы внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, особенно в части идентификации клиентов, с учетом рисков конкретных операций ломбардов.
- Корректировка планов перехода ломбардов на ЕПС и ОСБУ с учетом анализа практики перехода МФО.
- Создание системы саморегулирования ломбардов, основанной на праве выбора ломбардом СРО и исключении обязанности СРО вступать в объединения саморегулируемых организаций.
- Дифференциация предельных значений ПСК в зависимости от типа обеспечения (автомобили, ювелирные изделия, бытовая техника и электроника, одежда и т. п.), срока и суммы займа.
- Обеспечение прозрачности и доступности информации о расчете Банком России среднерыночной стоимости потребительских кредитов.
- Оптимизация процедуры проверки жалоб клиентов по алгоритму: запрос объяснения ломбарда, рассмотрение документов, связанных с жалобой, принятие решений по жалобе; и только в случае подтверждения нарушения прав заемщика, запрос иных документов о деятельности ломбарда.
- Исключение практики требования ТУ Банка России документов, не предусмотренных нормативными актами, как обязательных.
- Ускорение решения вопроса об объединении индивидуальных условий договора потребительского займа и залогового билета (включая «прочие условия договора займа в ломбарде») в одном документе.
- Расширение практики безналичных платежей и платежей с помощью электронных средств (в т.ч. предоплаченных и корпоративных карт) на всех этапах расчетов ломбарда с контрагентами, в т.ч. разъяснение Банком России нерешенных правовых вопросов соответствующих процедур.

Рынок ломбардов 2020.

Предложенный Вами вариант не имеет никаких оснований, напоминает известное высказывание Н.С.Хрущева о том, что «сегодняшнее поколение будет жить при коммунизме».

Рост ломбардов в крупных городах дошел до абсурда: 3-4 ломбарда в

одном доме или ТЦ, т. е. 3-4 «комплекта» расходов при одном «комплекте» доходной части. Снижение процентной ставки без разорения таких «сетей» невозможно.

Увеличение количества точек может происходить преимущественно за счет слабоохваченных услугами ломбардов регионов.

Поэтому рекомендуем Вам то, что Вам было изложено ранее.

Предлагаем текст.

Перспективы рынка ломбардов 2020

из «нашего» варианта Дорожной карты.

- Анализ доходной и расходной частей деятельности ломбарда показывает, что безубыточности может достигать ломбард, обслуживающий населенный пункт (район города) с населением не менее ~10-15 тысяч человек при предельно допустимой ПСК более 200%. С ростом обслуживаемого населения ПСК «без убыточности» снижается.

По экспертной оценке рыночная потребность в количестве точек выдачи займов, обеспеченных залогом, не превосходит 15 000-20 000.

- При правильном сочетании контроля и регулирования экономических характеристик ломбарда, основанных на рыночных механизмах, следует ожидать сокращения избыточного количества точек выдачи займа в крупных городах и снижения в них процентных ставок за счет увеличения доходности каждой точки, обусловленного увеличением объема услуг и конкуренцией на рынке.

- При снижении уровня регулирования процентных ставок в малых (по объему услуг) ломбардах, уменьшении объема отчетности, ее упрощении, следует ожидать роста числа ломбардов в небольших региональных населенных пунктах с «автоматическим» установлением процентной ставки на доступном для потребителей уровне.

- Увеличение портфеля займов, что в первую очередь связано с повышением цен на драгоценные металлы и изделия из них. Возможно дополнительное увеличение объемов за счет развития ломбардов в небольших населенных пунктах и расширения ассортимента залогов.

- Развитие конкуренции между разными секторами рынка микрофинансирования с использованием преимуществ каждого сектора.

- Повышение правовой и технологической грамотности специалистов ломбарда, путем их добровольного участия в обучении, переподготовке, конференциях и семинарах, организуемых профессиональными объединениями.

- Становление системы саморегулирования, обеспечивающей оптимальные параметры контроля и передачи регулятором части своих функций СРО, поддерживающей новации в развитии рынка ломбардов.

- Налаженная система кредитования ломбардов по процентной ставке, определяемой с учетом фактического отсутствия риска для кредитора.

- Упрощенная и дифференцированная система внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

- Развитая система подготовки профессиональных кадров для ломбарда.
- Отлаженная процедура допуска на рынок ломбардов.

С уважением,
Президент НО «НП «Лига ломбардов»

М.Е. Унксов