

Семинар для представителей ломбардов прошел в ГУ Банка России по ЦФО

26 июля 2016 года в Главном управлении Банка России по Центральному федеральному округу состоялось совещание экспертов Банка России и представителей рынка ломбардных услуг. Участники встречи обсудили актуальные проблемы, связанные с деятельностью ломбардов, и представлением ими отчетности в Банк России. В мероприятии приняли участие более 200 слушателей.

Руководитель совещания, **заместитель начальника ГУ Банка России по ЦФО Ю. Э. Бондарева** отметила, что встреча дала возможность узнать о последних актуальных тенденциях на рынке ломбардов и о выявленных ключевых проблемах, а также о том, что необходимо сделать компаниям, чтобы соответствовать текущим и новым требованиям в сфере рынка ломбардных услуг. Отдельно было отмечено содействие Некоммерческой организации «Некоммерческое партнерство «Лига ломбардов» в организации данного мероприятия и информировании рынка ломбардных услуг.

Перед слушателями выступили представители Управления контроля и надзора за деятельностью микрофинансовых организаций, потребительских кооперативов и ломбардов ГУ Банка России по ЦФО. **Начальник Управления Е. А. Сухоцкий** описал ситуацию на рынке ломбардов в ЦФО, приведя основные показатели и наметив тенденции развития. «По данным за I квартал 2016 года в ЦФО зарегистрированы 2087 ломбардов. На дату представления отчетности ее сдали 40% ломбардов, через 45 дней этот показатель увеличился до 46%. В связи с этим Банк России продолжает проводить разъяснительную работу с ломбардами о необходимости своевременного представления отчетности и повышения ее качества», - привел данные Е. А. Сухоцкий. Разъяснительная работа включает как информационную составляющую (информационные письма, проведение семинаров и рабочих встреч; взаимодействие с рынком через объединения ломбардов; публикации в СМИ, распространение информационных материалов), так и ряд мероприятий по актуализации государственного реестра ломбардов совместно с налоговыми и судебными органами.

Е. А. Сухоцкий пояснил, что при возникновении проблем с представлением в Банк России отчетности в форме электронного документа с электронной подписью, следует зайти в раздел Личный кабинет участника финансового рынка (<http://lk.fcsm.ru/Account/Login>) и удостовериться в отсутствии проведения регламентных технических работ или технических сбоев, связанных с функционированием Личного кабинета участника финансового рынка. В случае отсутствия сообщения об указанных событиях, следует обратиться в службу технической поддержки по телефонам: 8 800 250-40-72 и +7 495 771-91-00 или по электронной почте cbssupport@swgroup.ru.

Начальник отдела контроля деятельности 3 Управления контроля и надзора за деятельностью микрофинансовых организаций, потребительских кооперативов и ломбардов ГУ Банка России по ЦФО А. М. Андрющенко рассказала об информационном взаимодействии ломбардов ЦФО с главком, которое было организовано для противодействия деятельности нелегальных кредиторов и «серых» ломбардов». Это, в том числе, повышение финансовой грамотности населения путем распространения материалов о ломбардах в СМИ, подготовка просветительских плакатов и статей.

«Борьба с «серыми» ломбардами и нелегальными кредиторами проводится не только с целью защиты интересов заемщиков, но для защиты микрофинансовых институтов от недобросовестной конкуренции», - пояснила А. М. Андрющенко и рассказала, как можно сообщить о деятельности нелегального кредитора «серого» ломбарда. Это можно сделать через профессиональное объединение ломбардов, членом

которого является ломбард; через Личный кабинет участника финансового рынка; в органы ФАС России и Прокуратуры.

Начальник отдела финансового мониторинга некредитных финансовых организаций №3 Управления финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля ГУ Банка России по ЦФО А. В. Медовник рассказал слушателям об особенностях организации в ломбардах внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и о типовых нарушениях ломбардов в этой сфере.

Среди типовых нарушений А. В. Медовник отметил:

- отсутствие в Правилах внутреннего контроля (ПВК) по ПОД/ФТ порядков, предусмотренных Положением Банка России № 445-П;
- несоответствие положений ПВК по ПОД/ФТ требованиям законодательства;
- неприведение ПВК по ПОД/ФТ в соответствие в трехмесячный срок;
- несоответствие специального должностного лица (СДЛ), ответственного за реализацию ПВК по ПОД/ФТ, квалификационным требованиям;
- несоблюдение порядка и/или срока уведомления о назначении/ освобождении СДЛ;
- несвоевременное направление/ ненаправление информации и сведений в Росфинмониторинг;
- непроведение проверки по Перечню (не реже чем 1 раз в 3 месяца);
- непроведение обучения сотрудников.

А. В. Медовник сообщил о необходимости обращать особое внимание на сомнительные операции и рассказал о выявленных зонах повышенного риска в деятельности ломбардов за IV квартал 2015 г. и I квартал 2016 г. Это переводы в пользу индивидуальных предпринимателей и физических лиц, имеющие признаки схемы «веерного» обналаживания; поступление денежных средств от продажи невостребованных вещей; «прочие» операции в отчетности №0420001 «Информация о видах и суммах операций с денежными средствами некредитных финансовых организаций».

Заместитель управляющего Отделением – Национальным банком по Республике Татарстан Волго-Вятского главного управления Банка России М. Д. Шарифуллин привел статистику и охарактеризовал основные нарушения, выявленные в деятельности ломбардов, а также разъяснил порядок расчета ломбардами полной стоимости кредита (займа).

М. Д. Шарифуллин выделил основные нарушения требований закона о ломбардах: нарушение требований к фирменному наименованию ломбарда (в ЦФО у 140 организаций отсутствует слово «ломбард», у 40 организаций наименование состоит из одного слова «ломбард»);

- осуществление иной предпринимательской деятельности;
- пользование и распоряжение заложенными вещами, а также нарушение порядка реализации заложенных вещей;

- нарушение требований к страхованию заложенного имущества;
- несоблюдение требований к форме и содержанию залогового билета;
- ухудшение условий займа в льготный период.

Также был выделен ряд нарушений порядка страхования залогового имущества, законодательства о потребительском кредите (займе).

Ведущий экономист отдела разработки надзорной и статистической отчетности Управления методологии отчетности некредитных финансовых организаций Департамента сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций Банка России А. С. Григорьев рассказал о ключевых изменениях в отчетности ломбардов, внесенных по результатам выявленных типовых ошибок:

- изменен состав разделов отчета о деятельности ломбарда, представляемого за календарный год – не позднее 30 календарных дней по окончании календарного года представляются разделы I и III отчета, а не позднее 90 календарных дней разделы I, II, IV и V отчета;

- изменен срок представления отчета о персональном составе руководящих органов ломбардов, который теперь представляется в течение 30 календарных дней по окончании календарного года или после даты изменения сведений, содержащихся в отчете;

- установлен срок представления в Банк России исправленных отчета о деятельности и отчета о персональном составе руководящих органов ломбарда в течение 10 рабочих дней со дня выявления ошибок;

- установлен порядок представления в Банк России исправленных отчета о деятельности и отчета о персональном составе руководящих органов ломбарда, согласно которому при формировании электронного документа с исправленной отчетностью отчетность за другие отчетные периоды в него не включается, а в случае обнаружения ошибок в отчетности, представленной за несколько отчетных периодов, каждая исправленная отчетность направляется в Банк России отдельным электронным документом;

- отчет о деятельности ломбарда заполняется в тысячах рублей с округлением до целых чисел, за исключением графы 73 раздела III, значения в которой указываются в процентах с округлением до трех десятичных знаков.

Консультант отдела отчетности микрофинансовых организаций Управления обработки отчетности некредитных финансовых организаций Департамента сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций Банка России Е. В. Ведерникова рассказала об особенностях сдачи ломбардами отчетов о деятельности и персональном составе, обратив внимание на основные ошибки:

- представление отчетности в неактуальной версии Программы-анкеты;
- дублирование в сопроводительном письме использованного ранее исходящего номера (исходящий номер должен быть уникален);
- отсутствие усиленной квалифицированной электронной подписи;

- отсутствие значений в полях, обязательных к заполнению;
- несоответствие сведений в отчетности данным ЕГРЮЛ;
- отсутствие значения одного из взаимосвязанных показателей при наличии значения другого показателя;
- значение показателя, включающего в себя подмножества иных показателей, меньше какого-либо показателя из подмножества;
- отсутствие прикрепленной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности при сдаче отчета за календарный год, представляемого не позднее 90 календарных дней по окончании календарного года;
- несоответствие показателей отчетности показателям годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- заполнение отчетности без нарастающего итога.

Е. В. Ведерникова пояснила, что все разделы отчетности заполняются нарастающим итогом, кроме разделов: «Средневзвешенные значения полной стоимости потребительских займов ломбардов»; «Информация об операциях с денежными средствами».

Начальник отдела методологии статистики и организации отчетности Управления информационного обеспечения и статистики Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России С. И. Безруков в своем докладе рассказал о порядке и правилах сдачи отчета о движении денежных средств и обратил внимание на Информационное письмо Банка России от 17.03.2016 N ИН-014-12/13 "Об обобщении практики применения некредитными финансовыми организациями - участниками рынка микрофинансирования Указания Банка России от 9 июля 2015 года N 3719-У "Об отчетности некредитных финансовых организаций об операциях с денежными средствами" в котором содержатся ответы на наиболее распространенные вопросы по заполнению указанного отчета.

Отдельно в докладе С.И. Безруков сообщил, что в случае возникновения каких-либо методологических вопросов по отчетности об операциях с денежными средствами ломбарды могут адресовать их в Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России.

Доклад начальника отдела методологии надзора за профессиональными заимодавцами Главного управления рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности Банка России В. В. Потаповой был посвящен переходу ломбардов на Единый план счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета.

В выступлении было отмечено, что в целях оказания содействия некредитным финансовым организациям при переходе на новый план счетов бухгалтерского учета и новые отраслевые стандарты бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности Банком России организованы учебные мероприятия для руководителей, главных бухгалтеров и других специалистов по новому порядку ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности на безвозмездной основе и что вся интересующая информация на данную тематику размещена на официальном сайте Банка России (www.cbr.ru) в разделе: «Переход НФО на план счетов и ОСБУ».

Также было отмечено, что ломбарды могут адресовать любые интересующие их вопросы по переходу на Единый план счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского

учета в Главное управление рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности Банка России.

На семинаре состоялся доклад **начальника отдела контроля за обращением драгоценных металлов и драгоценных камней Государственной инспекции пробирного надзора по г. Москве и Московской области Федерального казенного учреждения «Российская государственная пробирная палата при Министерстве финансов Российской Федерации» А. Д. Ламинского**, в котором было рассказано об изменениях, внесенных в Федеральный закон от 26.03.1998 № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» и Федеральный закон от 26.12.2008 № 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» в части:

- ведения специального учета юридических лиц, осуществляющих деятельность по предоставлению краткосрочных кредитов под залог ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, а также по предоставлению услуг по хранению драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них;

- опробования и клеймения невостребованных ювелирных и других изделий из драгоценных металлов, на которые ломбардом обращено взыскание в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- учета и хранения ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, принятых в качестве залога и на хранение, а также ведение отчетности при их обращении;

- мероприятий по контролю за исполнением юридическими лицами, осуществляющими деятельность по предоставлению краткосрочных кредитов под залог ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, а также по предоставлению услуг по хранению драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них, требований законодательства Российской Федерации в сфере извлечения, производства, использования, обращения, получения, учета и хранения драгоценных металлов, жемчуга, драгоценных камней или изделий, их содержащих

После серии докладов участники встречи смогли задать интересующие их вопросы экспертам.