



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



Статистика и характеристика основных нарушений, выявляемых Банком России в деятельности ломбардов

Марат Дамирович Шарифуллин

Заместитель управляющего Отделением – Национальным банком по Республике Татарстан Волго-Вятского главного управления Банка России



- ✓ Подготовка аналитической информации о деятельности ломбардов на основе обработки и анализа отчетности;
- ✓ Подготовка предложений по методологии надзора за деятельностью ломбардов и совершенствованию регулирования их деятельности;
- ✓ Подготовка предложений по методологии сбора, обработки и анализа отчетности;
- ✓ Обобщение и анализ надзорной и правоприменительной практики;
- ✓ Оказание консультационной поддержки территориальным учреждениям Банка России и ломбардам (Call-центр по вопросам представления ломбардами в Банк России отчетности);
- ✓ Осуществление контроля и надзора за деятельностью ломбардов, расположенных на территории Республики Татарстан.

Приказом Банка России от 01.09.2016 №ОД-2931 «О порядке организации деятельности Центра компетенции по вопросам надзора за ломбардами на базе Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации» определены основы деятельности, задачи, а также функции Центра компетенции.



8 306



ВНОВЬ СОЗДАНЫ

550

398

исключены ФНС по обращениям ТУ

223

изменили наименование и ОКВЭД
(64.92.6)

175

добровольная ликвидация/
реорганизация

30

ликвидированы по решению суда

146

исключены по другим основаниям

7 884



Портфель
займов

34,6

млрд руб.

13,9 млн

Количество
заключенных
договоров
займа

Денежные средства,
поступившие в погашение
задолженности

79,5 млрд руб.

Объем выданных
займов

99,1 млрд руб.

Чистая прибыль

1,2 млрд руб.

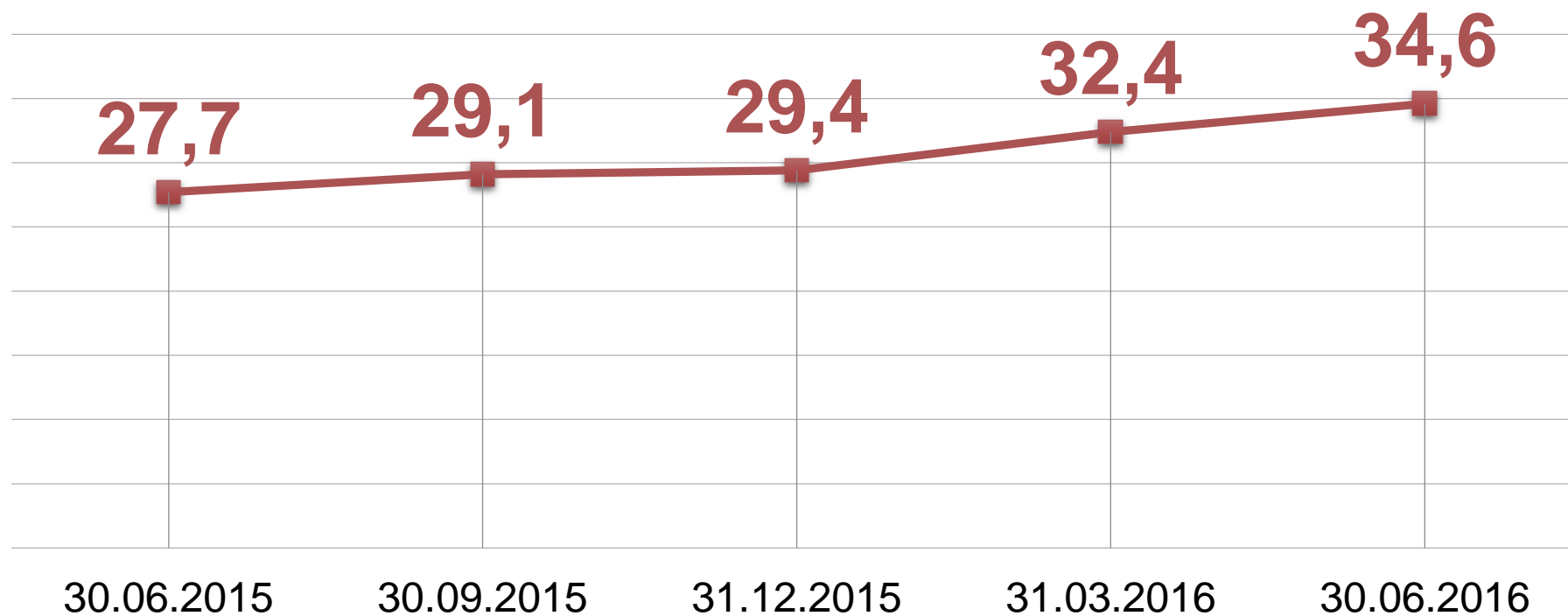
АКТИВЫ

58,5 млрд руб.



Показатели	Первое полугодие 2016 года	Первое полугодие 2015 года	Изменение показателя
Количество заключенных договоров, млн шт.	13,9	12,8	+ 1,1
Объем займов, выданных ломбардами, млрд руб.	99,1	81,4	+ 17,7
Размер денежных средств, поступивших в погашение задолженности по основному долгу, млрд руб.	79,5	66,6	+ 12,9
Задолженность по основному долгу по предоставленным займам, млрд руб.*	34,6	27,7	+ 6,9
Просроченная задолженность по основному долгу по предоставленным займам, %.*	34,5	42,8	- 8,3
Активы, млрд руб.*	58,5	38,9	+ 19,6
Чистая прибыль, млрд руб.*	1,2	1,1	+ 0,1

* По состоянию на конец отчетного периода



Наблюдается поступательный рост портфеля займов



- Нарушения при представлении отчетности в Банк России;
- Неисполнение (нарушение срока исполнения) предписания/запроса Банка России;
- Нарушение требований Закона о ломбардах;
- Нарушение требований законодательства о потребительском кредите (займе);
- Нарушение требований законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.



- Непредставление отчета о деятельности, отчета о персональном составе, отчета о движении денежных средств;
- Отсутствие прикрепленной годовой бухгалтерской отчетности к отчету о деятельности ломбарда за год, представляемому не позднее 90 календарных дней;
- Непредставление отчета о персональном составе, в случае изменения в нем сведений*;
- Нарушение сроков представления отчетности.

*представляется не позднее 30 календарных дней после даты изменения сведений



- Представление нулевой отчетности ломбардами, фактически осуществляющими деятельность;
- Отсутствие значений в полях;
- Отсутствие значения одного из взаимосвязанных показателей при наличии значения другого показателя;
- Нарушение контрольных проверок. Значение показателя меньше какого-либо показателя из подмножества;
- Представление показателей не нарастающим итогом;
- Отсутствие либо недостоверное значение средневзвешенного значения полной стоимости (ПСК) займа;
- Аномальное занижение либо завышение показателей;
- Несоответствие сведений отчетности данным ЕГРЮЛ.

*представляется не позднее 30 календарных дней после даты изменения сведений



№	Вид нарушения	Количество ломбардов, допустивших нарушение	Доля ломбардов, допустивших нарушение, %
1	Нарушение контрольных проверок. Значение показателя, включающего в себя подмножества иных показателей, меньше какого-либо показателя из подмножества	2 018	32,0
2	Несоответствие сведений отчета данным ЕГРЮЛ и Государственного реестра ломбардов	1 785	28,3
3	Показатели в отчетности указаны без нарастающего итога	1 054	16,7
4	Отсутствие договоров страхования (при наличии действующих договоров займа не указана страховая сумма, на которую застрахованы залоги)	943	14,9
6	Превышение среднерыночного значения ПСК более чем на 1/3	287	4,5
7	Несоблюдение установленных требований к единицам измерения	229	3,6



- Нарушение требований к фирменному наименованию ломбарда - отсутствует слово «ломбард» либо 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.



- Отсутствие страхования заложенного в ломбард имущества;
- Неверно указывается выгодоприобретатель в договоре страхования, а именно: ломбард, заемщик и ломбард, предъявитель полиса страхования имущества и др. (должен быть указан заемщик);
- Наличие договоров страхования заложенного в ломбард имущества в страховых организациях, у которых отозваны (приостановлены) лицензии;
- Предметом договора страхования выступают иные риски, не связанные с обеспечением сохранности вещи (страхование ответственности ломбарда, страхование только от изъятия/выемки вещи).



- Отсутствие в местах оказания услуг информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа;
- Несоответствие общих и индивидуальных условий договора требованиям законодательства о потребительском кредите (займе);
- Несоблюдение табличной формы отражения индивидуальных условий договора потребительского займа требованиям Указания Банка России №3240-У;
- Несоблюдение требований к порядку расчета полной стоимости потребительского займа;
- Несоблюдение требований к способу и форме отражения полной стоимости потребительского займа в договоре;
- Несоблюдение требований к ограничению размера полной стоимости потребительского займа.



С 15.01.2015 Центр компетенции осуществляет функции Call-центра по вопросам представления ломбардами в Банк России отчетности.

Телефон call-центра: 8 800-250-40-72

За период с 15.01.2015 по 09.09.2016 обработано 14 318 звонка, (в среднем **35 звонков в день**, в период представления отчетности в Банк России количество звонков превышает 200 звонков в день, среднее время обработки одного звонка – **10 минут**).



Основная тематика звонков:

- особенности представления отчета о деятельности ломбарда и о руководящих органах ломбарда в разных версиях программы-анкеты;
- представление отчета о движении денежных средств (указание 3719-У).

Рекомендуем заблаговременно представлять отчетность



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!