

Ломбардам рассказали об особенностях подготовки и ведения отчетности

Особенности оформления залогового билета, договора потребительского займа обсудили участники рабочей встречи представителей Банка России и представителей профессиональных объединений ломбардов, состоявшейся 13 декабря 2017 года в Главном управлении Банка России по Центральному федеральному округу. В мероприятии приняли участие представители мегарегулятора, руководство НО «НП «Лига ломбардов», Союза «Национальное объединение ломбардов» и Межрегиональной ассоциации ломбардов и микрофинансовых организаций.

Заместитель начальника ГУ Банка России по ЦФО Юлия Бондарева отметила: «Нашему Главному управлению поднадзорны четверть ломбардов России. Это значительная доля рынка, и мы ведем активный диалог с этими компаниями. Банк России старается сделать регуляторную нагрузку соизмеримой масштабам бизнеса и помогать развитию этого сегмента финансового рынка, разясняя сложные для ломбардов вопросы».

Начальник отдела [контроля деятельности 3 Управления надзора за рынком микрофинансирования](#) Анастасия Андриющенко представила разработанное ГУ интерактивное методическое пособие, предназначенное для помощи ломбардам в проверке правильности оформления залогового билета и договора потребительского займа. Эти «карточки-помощники» иллюстрированы примерами правильного и неправильного оформления документов. «Подготовленные карточки – инструмент самоконтроля для ломбардов, который позволит им самостоятельно выявлять и устранять нарушения законодательства при оформлении залогового билета и договора потребительского займа», – пояснила Анастасия Андриющенко.

Заместитель начальника Управления финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля Елена Будакова рассказала об актуальных вопросах организации внутреннего контроля в ломбардах (в целях противодействия легализации (отмывания) доходов полученным преступным путем, и финансированию терроризма). Начальник Аналитического центра по ломбардам Банка России Марина Филаретова посвятила свое выступление типовым нарушениям в отчетности ломбардов.

«ГУ Банка России по ЦФО проводит встречи с поднадзорными ломбардами на регулярной основе, разясняя требования законодательства. Мы уже видим положительный результат, и рассчитываем, что организуемые нами мероприятия позволят повысить правовую культуру ломбардов, будут способствовать защите интересов клиентов этих финансовых организаций», – отметила Юлия Бондарева.