

## **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 ломбардам<sup>1</sup>. 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

---

<sup>1</sup> 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