



Банк России

Центральный банк Российской Федерации

Главное управление Центрального банка
Российской Федерации по Центральному
федеральному округу г. Москва

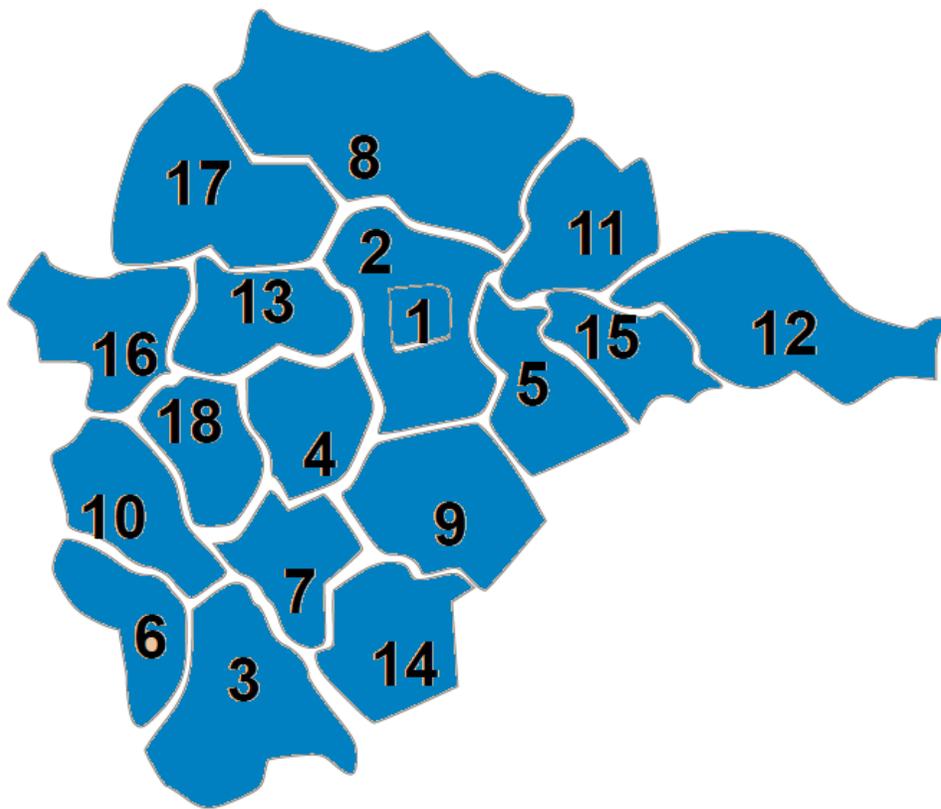


Главное управление Центрального банка
Российской Федерации по Центральному
федеральному округу г. Москва

**Основные направления надзора за выполнением ломбардами требований,
установленных законодательством Российской Федерации**

Е.А. Сухоцкий

Сентябрь 2016 года



**Почти 70% ломбардов ЦФО
зарегистрированы на территории
Москвы и Московской области**

№	Наименование субъекта РФ	Кол-во ломбардов	Доля в ЦФО %
1	Москва	1 055	53,1
2	Московская область	327	16,5
3	Воронежская область	68	3,4
4	Тульская область	60	3,0
5	Владимирская область	54	2,7
6	Белгородская область	51	2,6
7	Липецкая область	42	2,1
8	Тверская область	42	2,1
9	Рязанская область	41	2,1
10	Курская область	40	2,0
11	Ярославская область	37	1,9
12	Костромская область	36	1,8
13	Калужская область	28	1,4
14	Тамбовская область	27	1,4
15	Брянская область	22	1,1
16	Ивановская область	22	1,1
17	Смоленская область	20	1,0
18	Орловская область	13	0,7
ВСЕГО ПО ЦФО		1985	100,0



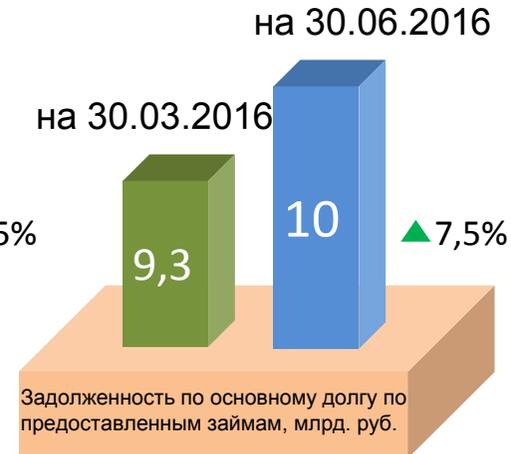
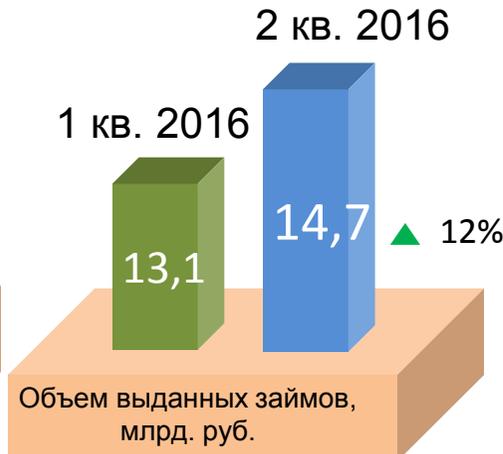
Количество заключенных договоров за полугодие 2016 года

Объем выданных займов за полугодие 2016 года

Размер денежных средств, поступивших в погашение задолженности по основному долгу по предоставленным займам

Задолженность по основному долгу по предоставленным займам на 30.06.2016

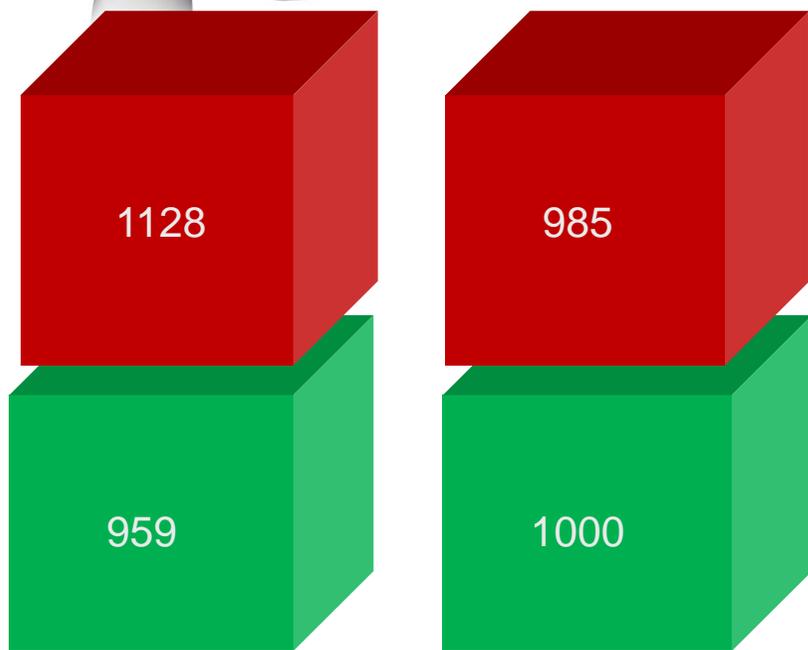
	0%	20%	40%	60%
Количество заключенных договоров за полугодие 2016 года	3,3 млн. шт.		23,7%*	
Объем выданных займов за полугодие 2016 года	27 780,4 млн. руб.		28%	
Размер денежных средств, поступивших в погашение задолженности по основному долгу по предоставленным займам	21 264,8 млн. руб.		26,8%	
Задолженность по основному долгу по предоставленным займам на 30.06.2016	9 931,9 млн. руб.		28,7%	



*Процент рынка ЦФО по отношению к рынку России



Количество ломбардов, предоставивших отчет о деятельности ломбарда



1 кв. 2016 года

Полугодие 2016 года

Количество ломбардов, представивших отчет о деятельности ломбардов за 1 кв. 2016 года составило 46%, за полугодие 2016 года – 50,4%

- ❖ Количество ломбардов, включенных в Государственный реестр в ЦФО сократилось на 102 организации
- ❖ 28,6% выданных ломбардами займов приходится на ЦФО
- ❖ Прирост объема выданных займов составил 12%
- ❖ Отмечается увеличение количества ломбардов, предоставивших отчетность за полугодие 2016 года на 4,5%



Банк России осуществляет контроль и надзор за выполнением ломбардами требований, установленных Федеральным законом № 196-ФЗ и нормативными актами Банка России, изданными во исполнение Федерального закона № 196-ФЗ



- Выявление и оценка существующих рисков и снижение вероятности возникновения потенциальных рисков в деятельности ломбардов
- Установление фактов нарушения ломбардом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России
- Применение соответствующих мер надзорного реагирования.



Концентрации дистанционного контроля и надзора в областях деятельности ломбарда, несущих в себе наибольшие риски нарушения прав потребителей финансовых услуг ломбардов и несоблюдения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России

1

Достоверность информации о ломбарде и о деятельности ломбарда в отчетности

2

Соответствие видов деятельности ломбарда требованиям ч. 4 ст. 2 Федерального закона № 196-ФЗ

3

Соблюдение ломбардом требований к фирменному наименованию ломбарда

4

Соблюдение ограничения, установленного для режима приема в залог и на хранение движимых вещей

5

Соблюдение запрета на пользование и распоряжение заложенными и сданными на хранение вещами

6

Соответствие условий и порядка хранения заложенных и сданных на хранение вещей





7

Соответствие персонального состава руководящих органов ломбарда

8

Соответствие учредителей (участников) ломбарда

9

Соблюдение ограничения по учету голосующих акций (долей) при определении кворума для проведения общего собрания акционеров (участников) ломбарда



10

Соблюдение ломбардом и его работниками конфиденциальности информации, составляющей профессиональную тайну при осуществлении ломбардом своей деятельности

11

Соблюдение порядка действий ломбарда при изъятии, принудительном изъятии либо выемки заложенной или сданной на хранение вещи

12

Соблюдение ломбардом требований статьи 6 Федерального закона № 196-ФЗ к обязанности страхования за свой счет вещи, принятой ломбардом в залог



13

Соответствие условий договора займа и порядка его заключения и оформления требованиям статьи 7 Федерального закона № 196-ФЗ

14

Наличие в залоговом билете положений и информации предусмотренных статьями 7 Федерального закона № 196-ФЗ

15

Соблюдение формы залогового билета, установленной приказом Минфина России от 14.01.2008 № 3н «Об утверждении форм бланков строгой отчетности»



16

Соблюдение ограничений по включению в сумму требований ломбарда к заемщику иных требований, не возникающих из обязательств, предусмотренных частью 1 статьи 8 Федерального закона № 196-ФЗ

17

Соблюдение ломбардом ограничений по обращению взыскания на заложенную вещь в течение льготного месячного срока по договору займа

18

Соблюдение ломбардом ограничений, установленных частью 3 статьи 10 Федерального закона № 196-ФЗ, в течение льготного месячного срока по договору займа

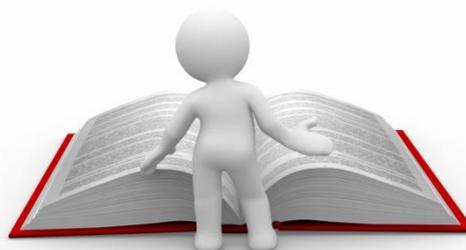


19

Предоставление ломбардом заемщику возможности прекращения обращения на взыскание на не востребовавшую вещь до ее продажи

20

Соблюдение ломбардом требований статьи 13 Федерального закона № 196-ФЗ к порядку реализации не востребовавшейся вещи





Технические вопросы связанные с представлением отчетности:

1. 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.
2. 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 cbrsupport@swgroup.ru.



Call-центр по вопросам представления ломбардами отчетности:

Телефон call-центра 8 800 250-40-72

