

Текст обращения с комментариями Лиги ломбардов

Настоящим, обобщаем проблемы регулирования деятельности ломбардов, озвученные в ходе круглого стола с участием представителей государственного регулятора и ломбардов г. Севастополя, состоявшегося 21.03.2024г.

1. ПСК

Регуляторная политика в части установления ПСК ля ломбардов в существующем размере, видится нам излишне "жесткой" по следующим причинам:

Предположим, один раз в квартал, ломбард выдал сумму VIP-клиенту 1 000 000,00 рублей под минимальный процент 0,1% в день. (Наш ломбард, например, дает своим сотрудникам кредиты и под 0,01%). В то же время за квартал выданы залоговые еще 100 клиентам по 10 000,00 рублей под 0,32% в день. В результате единичные, (эксклюзивные) операции влияют на размер средневзвешенной процентной ставки, а следовательно, занижают общую ПСК в следующем квартале и применяются ко всем участникам рынка.

Кроме того, у каждого ломбарда есть тарифная сетка, включающая в себя пониженные ставки для определенных клиентов (пенсионеров, студентов, постоянных клиентов ...), применение этих льготных ставок также приводит к снижению ПСК, в то время как ломбард может их применять только за счет наличия завышенных процентных ставок, применяемых к платежеспособным группам населения (за счет тарифного "коридора"). Регуляторная политика в части установления ПСК, приводит к постоянному снижению процентных ставок, т.к. называемому их "сглаживанию", сужению "тарифного коридора", что не позволяет ломбардам применять гибкую тарифную политику и заставляет их балансировать на грани рентабельности.

Поскольку ломбарды существуют в условиях жесткой конкуренции, даже в период временной отмены ПСК государственным регулятором (01.03.2022 - 30.06.2022), средняя процентная ставка не поднималась выше 0,5%-0,6% в сутки, что убедительно продемонстрировало ограничение верхнего предела процентной ставки самим свободным рынком.

Тем не менее, Совет директоров Банка России принимая решение не ограничивать (с 16.08.23 по 31.12.23) ПСК для кредитных организаций, для кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, - по всем категориям потребительских кредитов (займов), для микрофинансовых организаций - по отдельным категориям потребительских займов, оставил ограничения ПСК для ломбардов, несмотря на то, что ломбарды, обслуживая краткосрочные займы и принимая в залог, в том числе, драгоценные металлы, несут гораздо больше накладных расходов и, соответственно, имеют (на наш взгляд) меньшую доходность (ГИИС ДМДК, платное клеймение ювелирных изделий и обязательная их маркировка в единственной на регион пробирной инспекции, где очередь растянулась на месяцы и т.д.).

Полагаем, что государственный регулятор уже разумно и обоснованно защитил потребителя, применив **запрет на начисление процентов свыше полуторократного размера суммы займа**. Введение еще и ПСК на этом фоне вызывает недоумение, ставит ломбарды на грань выживаемости и заставляет уходить из под регуляторного надзора, оказывая услуги по хранению и т. п.

На самом деле административное (не рыночное) регулирование стоимости услуг является возвращением к административно — хозяйственной системе управления, которая привела к разрушению основанной на ней экономики СССР, а в секторе деятельности ломбардов, сокращению реального объема услуг примерно в 3 раза за 10 лет регулирования Банком России. Приведенный пример для расчета якобы среднего ПСК для ломбардов показывает всю несостоятельность методики, применяемой ЦБ РФ, не учитывающей ни законов математической статистики, ни постулатов экономической кибернетики. При этом, ограничение максимальной суммы «переплаты» вполне оправдано защитой потребителей, которыми в ломбарде являются далеко не самые защищенные слои населения, и одновременно стимулирует ломбарды к возможно быстрой реализации невостребованных вещей, что также в интересах потребителя.

2. Ограничение на выдачу наличных средств из кассы.

В соответствии с Указанием Банка России от 09.12.2019 г. N 5348-У "О правилах наличных расчетов" ломбард вправе расходовать поступившие в их кассы наличные деньги за проданные ими товары, выполненные ими работы и (или) оказанные ими услуги в сумме, не превышающей 50 тысяч рублей по одному договору займа но не более чем 1 миллион рублей в течение одного дня в расчете на ломбард (его обособленное подразделение).

Таким образом, при выдаче залога на сумму более 50 тысяч рублей, ломбард обязан снять наличные средства с расчетного счета либо перечислить средства в безналичной форме на банковскую карту залогодателя.

С 2023 г. по настоящее время идет постоянный рост учетной цены на драгоценные металлы, что приводит к увеличению оценочной стоимости предметов залога, и повышению спроса на займы от 50 тысяч рублей (например, оценка золотой цепочки весом от 14 грамм уже превышает установленный лимит).

Несмотря на то, что наличные средства в кассе (ежедневные поступления в кассу от погашения займов и реализации невостребованных предметов залога) значительно превышают установленные ЦБ РФ ограничения, ломбард вынужден отказывать клиентам в выдаче займа свыше установленного лимита по следующим причинам:

- снятие наличных средств с расчетного счета возможно в течение банковского дня, т.е. до 17:00, в то время как ломбарды работают до 20:00.;
- операции с расчетным счетом доступны только директору и главному бухгалтеру ломбарда, т.е. возможность снятия наличных средств с расчетного счета или выдача займов в безналичной форме осуществляется только ими, и

не может быть выполнена кассирами-оценщиками отделений. Таким образом, все отделения ломбардов, кроме центрального, вынуждены отказывать клиентам, желающим получить займы в размере свыше 50 тысяч рублей. При этом непонятен "выгодоприобретатель" этой нормы Указания №5348-У, поскольку все "стороны процесса" остаются в проигрыше: залогодатель уходит ни с чем, ломбард теряет потенциальную прибыль, а государство - доход от налога на прибыль. К тому же, за снятие наличных средств ломбард вынужден платить комиссию. Например, снятие 300 т.р. обходится нашему ломбарду в 4500 рублей.

Убеждены, что увеличение лимита на выдачу наличных средств из кассы ломбардов (например, до 150 тысяч рублей), приведет к упрощению процесса получения потребительских займов, обеспеченных залогом, и увеличению кредитного портфеля ломбардов.

Ограничения на выдачу наличных денежных средств является наиболее «одиозным» явлением, противоречащим не только законодательству РФ, установившему «равноправие» любых форм оплаты, статье 34 Конституции РФ, установившей право свободного распоряжения собственностью (в т. ч. денежными средствами), но и здравому смыслу (как было показано на примере), а главное - неоправданно и непропорционально увеличивающие непроизводительные затраты ломбарда на «встречные перевозки» денег.

С этим «маразмом» (встречными перевозками чего-либо) начали бороться еще 50 лет назад и вот «оно» снова возродилось в виде инструкции Банка России. В соответствии со ст. 3 ГК РФ определена «иерархия» нормативно-правовых актов РФ, согласно которой установлена приоритетность этих актов, т. е. Закон имеет преимущество перед иными актами. При этом инструкции Банка России в этой статье ГК РФ не поименованы вообще. Несмотря на то, что ЦБ РФ не подчиняется государственной власти России, он действует на территории суверенного (не зависящего от бенифициара ЦБ РФ — Международного валютного фонда) государства и обязан подчиняться законодательству РФ. Поэтому, по нашему мнению, обязанность исполнения «инструкций», ограничивающих Конституционные права весьма сомнительны.*

Кроме этого, стоимость обслуживания таких «встречных перевозок» когда, обычно, одинаковая сумма кладется на счет и тут же снимается со счета, как правило, стоит не менее 1% от суммы, для банка со сроком оборота займов ~1 год, это несущественно, но для ломбарда, со сроком оборота ~1 месяц, это более 10% выручки, которую он обязан отдать банку за «переливание из пустого в порожнее».

3. Размер штрафных санкций.

Просим государственного регулятора разработать "вилку" штрафных санкций, т.к. применение, аналогичного для банковского сектора размера штрафных санкций к малым предприятиям, не имеющим ни трудовых, ни

* По общему правилу, если какая-либо норма любого нормативно-правового акта не соответствует норме акта, имеющего правовой приоритет, она является **ничтожной**.

финансовых ресурсов для исполнения ими требований ЦБ РФ, приводит к сокращению субъектов ломбардной деятельности, в том числе и в небольших населенных пунктах, в которых функционирование больших сетевых организаций не представляет коммерческого интереса, а также к уходу ломбардов в деятельность "хранителей" и пр. В результате принятия предлагаемой поправки ожидается рост удовлетворения спроса на востребованную в регионах РФ услугу за счет возобновления в них деятельности «малых» ломбардов.

Альтернативная деятельности ломбардов деятельность хранителей, в случае отсутствия взимания процентов (иных платежей) за предоставление денежных средств и соответствия условий договора хранения нормам статей ГК РФ свободна от перечисленных выше проблем. Процесс роста хранителей начался с автомастерских, принимающих шины на сезонное хранение с внесением обеспечения их сохранности в пользу поклажедателя и продолжился приемом на хранение ценных бумаг (в т. ч. валюты), ювелирных изделий и других вещей.

Число хранителей на территории РФ неизвестно. Можно только предположить, что они активно заполняют нишу, образовавшуюся в последнее десятилетие на месте загубленных региональных (да и небольших, работавших в крупных и «столичных» городах) ломбардов по всей территории страны.

Авторы Обращения упустили ещё один существенный аспект — требование отчетности в непропорционально большом объеме. Региональный не сетевой ломбард имеет доход, сопоставимый с парикмахерской, а отчетность, сопоставимую с банковской. Во всем мире микро и малые предприятия сдают бухгалтерскую и налоговую отчетность, очень напоминающую Российскую УСН, что не требует даже специальных знаний, поэтому применение, даже не полном объеме МСФО и ЕПС оправдано только для больших сетей ломбардов, оборот которых (за средний срок обращения) сопоставим с оборотом банков.

Как показала практика, только многочисленные послания, причем продублированные заказными с уведомлением о вручении по почте России могут оказаться эффективными.

В заключение НО «НП «Лига ломбардов» рекомендует каждому ломбарду отправить письма, с отражением своего видения обозначенных вопросов в Государственную Думу РФ, Председателю Правительства РФ, Руководителю ЦБ РФ.