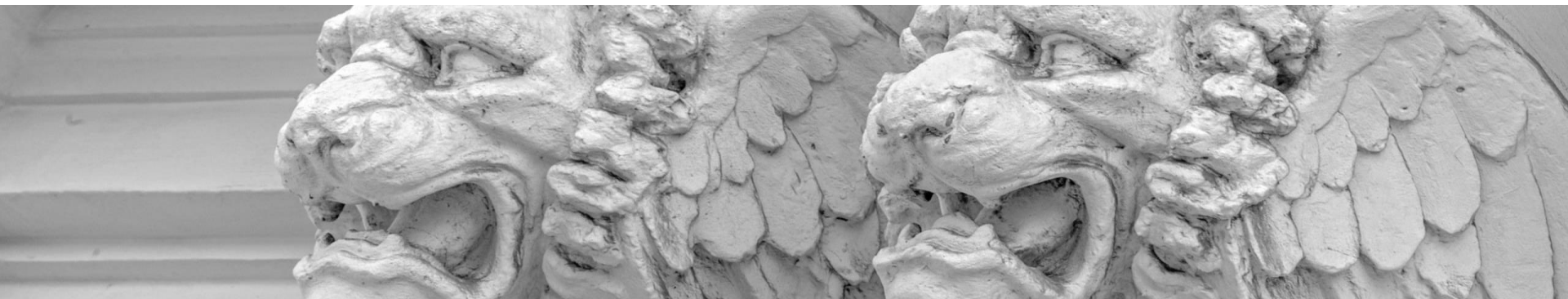
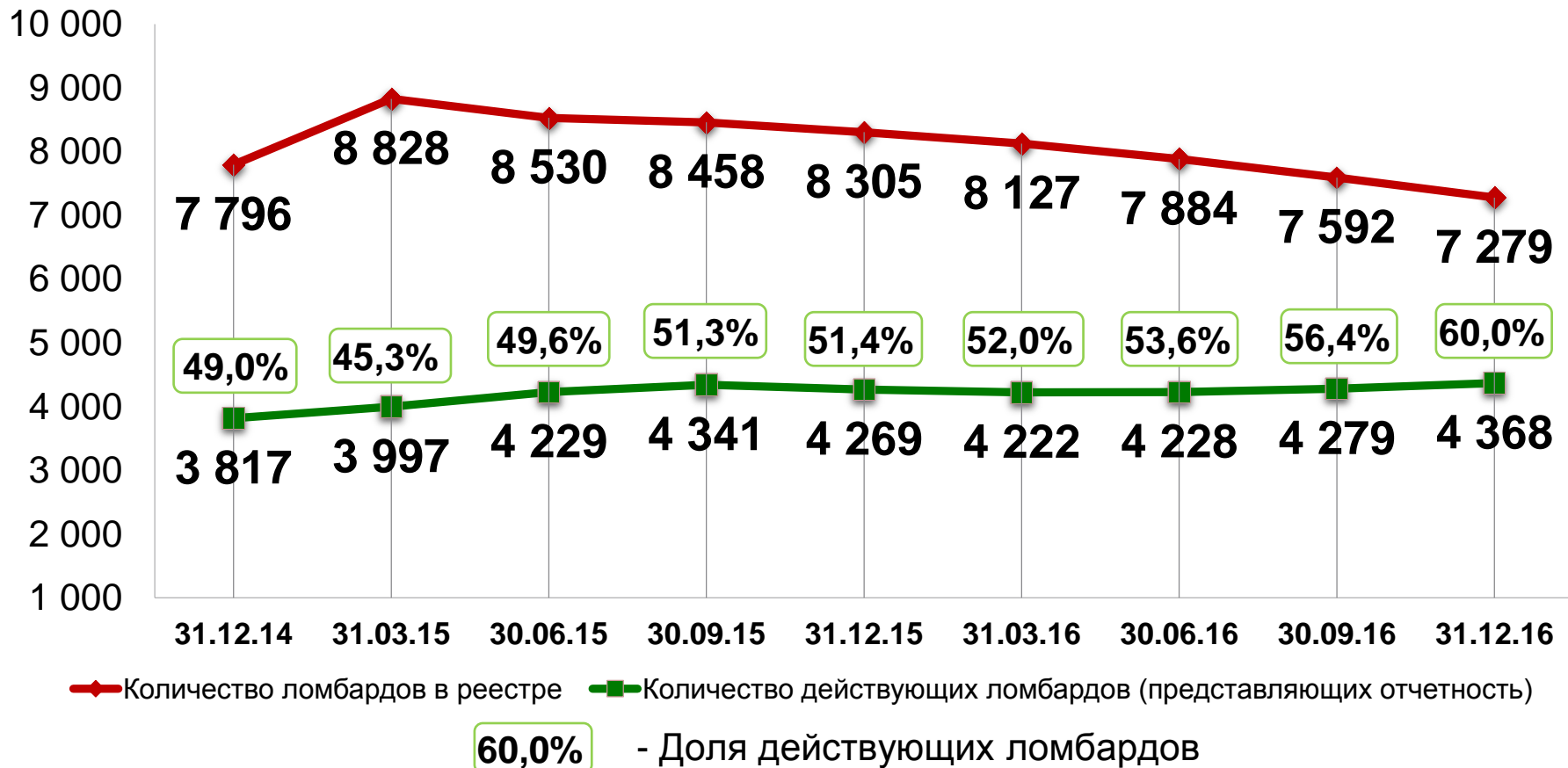




Банк России
Центральный банк Российской Федерации



**Показатели рынка ломбардов за 2016 год.
Характеристика основных нарушений,
выявляемых Банком России в деятельности ломбардов.**





8 305

+

ВНОВЬ СОЗДАНЫ

805

880

исключены ФНС, в том числе по обращениям ТУ

438

добровольная
ликвидация/реорганизация

397

изменили наименование
и ОКВЭД (64.92.6)

116

ликвидированы по решению суда

7 279



Портфель
займов

33,6 млрд руб.

27,7 млн

Количество
заключенных
договоров
займа

Денежные средства,
поступившие в погашение
задолженности

167,4 млрд руб.

Чистая прибыль

4,9 млрд руб.

Объем выданных
займов

200,4 млрд
руб.

Всего 12 317

точек реализации услуг,
из них 7 916 обособленных
подразделений

АКТИВЫ

50,1 млрд
руб.

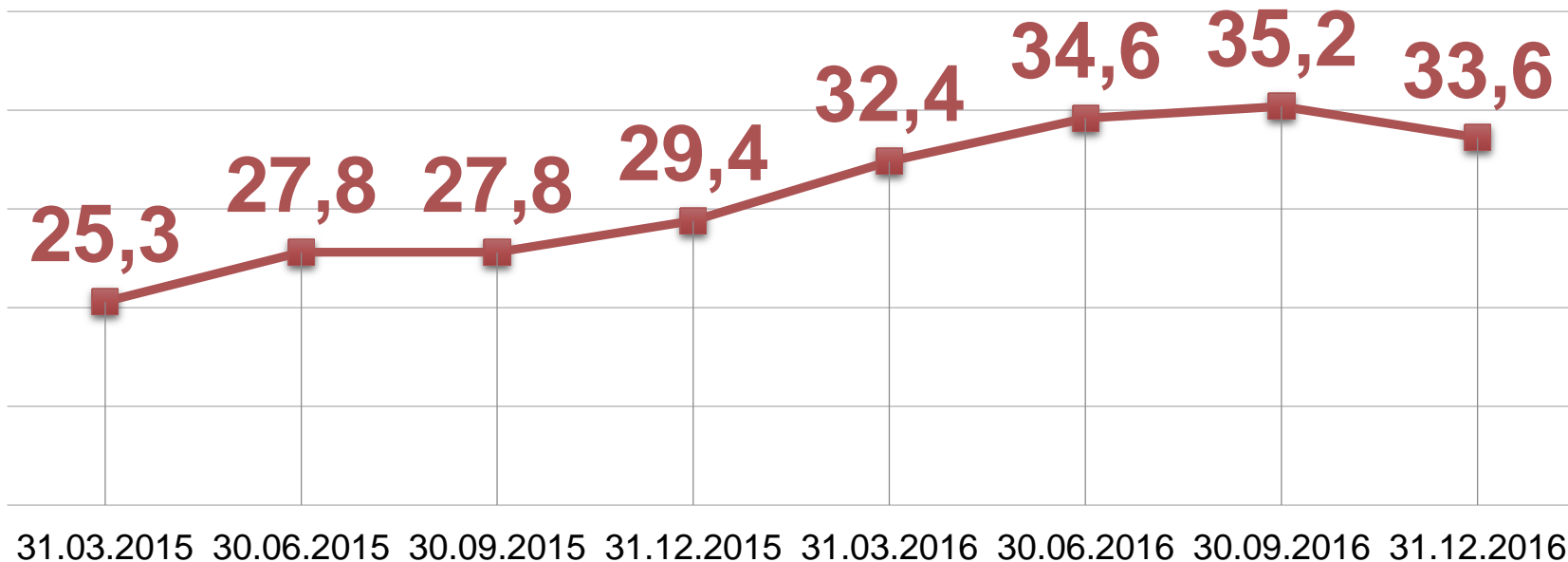


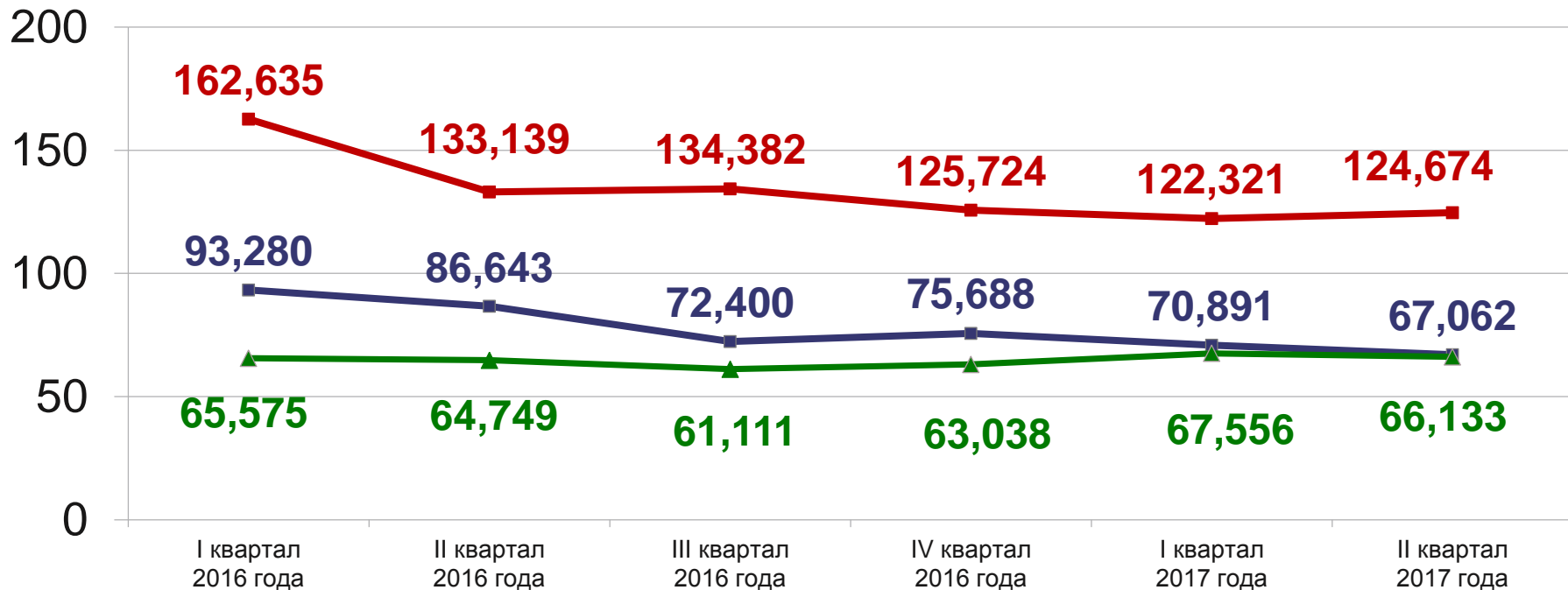
	2015 год	2016 год	Изменение, %
Кол-во заключенных договоров займа, млн шт.	25,7	27,7	+ 7,8
Объем выданных займов, млрд рублей	176,5	200,4	+ 13,5
Задолженность по основному долгу, млрд рублей*	29,4	33,6	+ 14,4
Просроченная задолженность по основному долгу, млрд рублей*	11,3	13,6	+ 20,4
Чистая прибыль, млрд рублей	4,3	4,9	+ 14,7

* показатель указан по состоянию на конец отчетного периода



ДИНАМИКА ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ЗАЙМАМ, млрд руб.





- Потребительские займы с обеспечением в виде залога автотранспортного средства (ломбарды)
- Потребительские займы с обеспечением в виде залога иного имущества (ломбарды)
- ▲ Потребительские займы с обеспечением в виде залога (МФО)



- 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 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 займа;
- Занижение либо завышение показателей отчетности;
- Несоответствие сведений отчетности данным ЕГРЮЛ.



- 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);
- Предметом договора страхования выступают иные риски, не связанные с обеспечением сохранности вещи (страхование ответственности ломбарда, страхование только от изъятия/выемки вещи).



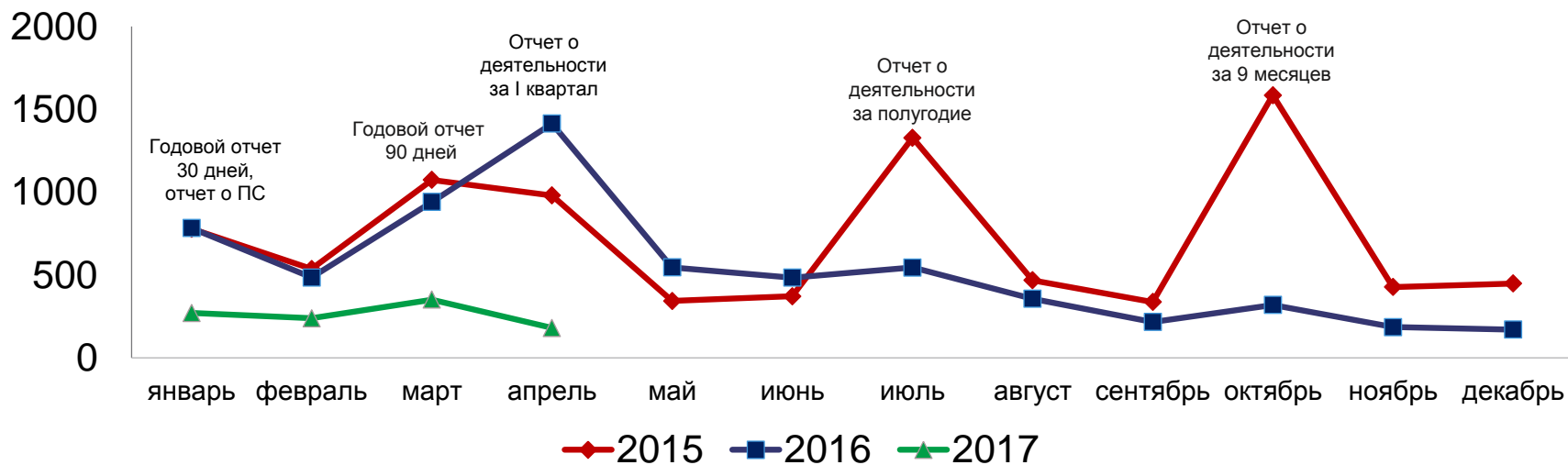
- Отсутствие в местах оказания услуг информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа;
- Несоответствие общих и индивидуальных условий договора требованиям законодательства о потребительском кредите (займе);
- Несоблюдение табличной формы отражения индивидуальных 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 19.04.2017 обработано **16 274 звонка**, (в среднем **29 звонков в день**, среднее время обработки одного звонка – **10 минут**).



Рекомендуем заблаговременно представлять отчетность



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!