



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



Контрольные мероприятия в отношении участников рынка ломбардов

Козлов Иван Владимирович
заместитель руководителя
Главной инспекции Банка России

г. Москва
30 марта 2018 года



Проверки ломбардов:



проводятся на
непериодической
основе, исходя из
риск-профиля
организации



носят риск-
ориентированный
подход, т.е.
фокусируются на
проблемных
аспектах
деятельности



имеют
формализованную
гибкую
методологическую
базу,
адаптирующуюся
под любые виды
рисков



! Честная и законная деятельность – отсутствие проверок регулятора



**Нарушения
законодательства
Российской Федерации
в сфере деятельности
ломбардов**

- ❖ осуществление ломбардом деятельности, не предусмотренной законодательством в сфере ломбардов;
- ❖ обращение ломбардом взыскания на предметы залога до истечения льготного периода;
- ❖ наличие доступа посторонних лиц к местам хранения заложенных ювелирных изделий;
- ❖ хранение иных вещей ломбарда совместно с предметами залога;
- ❖ взимание ломбардом штрафа (неустойки, пени) за период, превышающий срок возврата займа;
- ❖ Неиспользование механизма публичных торгов при реализации с публичных торгов невостребованных предметов залога, сумма оценки которых превышает 30 тыс. рублей;
- ❖ отсутствие в залоговых билетах информации, предусмотренной п. 5 ст. 7 Федерального закона № 196-ФЗ.

**Нарушения порядка
ведения учета и
составления отчетности
ломбардов**

- ❖ отражение в регистрах бухгалтерского учета не имевших места фактов хозяйственной жизни;
- ❖ формирование отдельных показателей отчетности не на основании данных бухгалтерского учета.



**Нарушения
законодательства
Российской Федерации
в сфере ПОД/ФТ и
предотвращения
сомнительных операций**

- ❖ неустановление до приема на обслуживание клиентов обязательных сведений, предусмотренных законодательством и нормативными актами Банка России;
- ❖ необновление в установленный срок сведений о клиентах;
- ❖ непроведение проверки наличия среди своих клиентов лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- ❖ непроведение документального фиксирования информации об операциях, не имеющих очевидного экономического смысла и/или имеющих запутанный или необычный характер.

**Нарушения
законодательства
Российской Федерации в
сфере предоставления
потребительских займов**

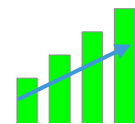
- ❖ превышение размера полной стоимости потребительского займа более чем на одну треть установленного Банком России среднерыночного значения;
- ❖ нарушение порядка раскрытия в договоре займа информации о полной стоимости потребительского займа;
- ❖ отсутствие в залоговом билете индивидуальных условий договора займа или несоблюдение табличной формы их представления;
- ❖ неразмещение в местах оказания услуг ломбарда информации, установленной требованиями ст. 5 Федерального закона № 353-ФЗ.







Вместе с тем, по результатам проверок Банк России видит позитивный тренд в сторону ведения участниками рынка открытого бизнеса без использования теневых практик



Адекватная контрольная среда

Отказ от недобросовестных практик



Повышение уровня транспарентности
бизнес-модели

Увеличение доли безналичных операций в
обороте ломбардов



Выполнение важной социальной функции,
в особенности в регионах с ограниченной
доступностью финансовых услуг

Ведение бизнеса в рамках целей
Федерального закона № 196-ФЗ



Автоматизация бизнес-процессов,
формирование достоверного
представления о параметрах совершаемых
операций

Снижение уровня операционных рисков,
повышение качества и достоверности
представляемой в контролирующие органы
отчетности



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



Спасибо за внимание!