



Банк России

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ИНСПЕКЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ОТНОШЕНИИ ЛОМБАРДОВ

Главная инспекция Банка России

Дзантиев Юрий Владимирович

г. Москва – 31 мая 2019 г.



Банк России

Актуальные вопросы инспекционной деятельности
в отношении ломбардов

- 1** Организационно-правовые основы проведения инспекционных проверок
- 2** Основные проблемы в сфере ломбардной деятельности
- 3** Основные проблемы в сфере ПОД/ФТ



Банк России

1

Актуальные вопросы инспекционной деятельности
в отношении ломбардов

ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ
ОСНОВЫ ПРОВЕДЕНИЯ
ИНСПЕКЦИОННЫХ ПРОВЕРОК

Основные нормативные документы, регламентирующие порядок проведения проверок



Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (статья 76.5)

«О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»



Федеральный закон от 02.07.2010 № 196-ФЗ (п. 4 ч. 4 ст. 2.3)

«О ломбардах»



Инструкция Банка России от 24.04.2014 № 151-И

«О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)»



Инструкция Банка России от 24.04.2014 № 156-И

«Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры»



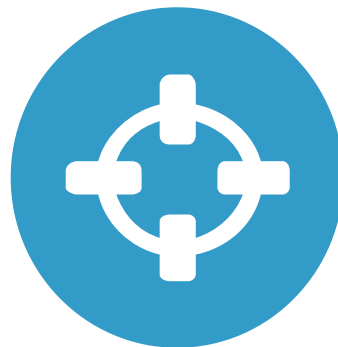
Инструкция Банка России от 08.12.2018 № 195-И

«О порядке организации и проведения Банком России контрольного мероприятия в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, порядке направления копии акта о проведении контрольного мероприятия в кредитную организацию, некредитную финансовую организацию, в отношении которых проводилось контрольное мероприятие»

Основные подходы к проведению инспекционных проверок



Проводятся на неперiodической основе, исходя из текущего риск-профиля организации, требующего проведения контактной проверки



Носят риск-ориентированный подход (фокус на проблемных аспектах деятельности)



Гибкая методологическая поддержка инспекционного процесса

Виды проверок

Комплексная

Проверка, проводимая по всем основным направлениям деятельности за определенный период ее деятельности

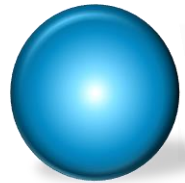
Проводится в срок до 60 рабочих дней (продление не более чем до 105 рабочих дней)

Тематическая

Проверка, проводимая по отдельным направлениям деятельности или видам операций и сделок за определенный период ее деятельности

Проводится в срок до 35 рабочих дней (продление не более чем до 80 рабочих дней)

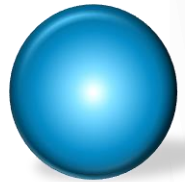
Специализированные проверки



Предмет проверок: соблюдение требований законодательства о потребительском кредите (займе)



Инициирование проверок: на основании анализа поведенческой модели, обращений потребителей финансовых услуг, информации правоохранительных органов



Особенности проверок: длительность проверки в среднем 3 рабочих дня, состав рабочей группы 2-3 человека, стандартный перечень вопросов, при отсутствии возможности осуществления проверки в месте нахождения организации, проверка может быть проведена на территории Банка России







Технология проведения: четко выверенная методология (чек-листы), шаблоны, автоматизированное формирование акта проверки

Организация инспекционной проверки






Взаимодействие при проведении проверки поднадзорной организации

Нормативный порядок взаимодействия

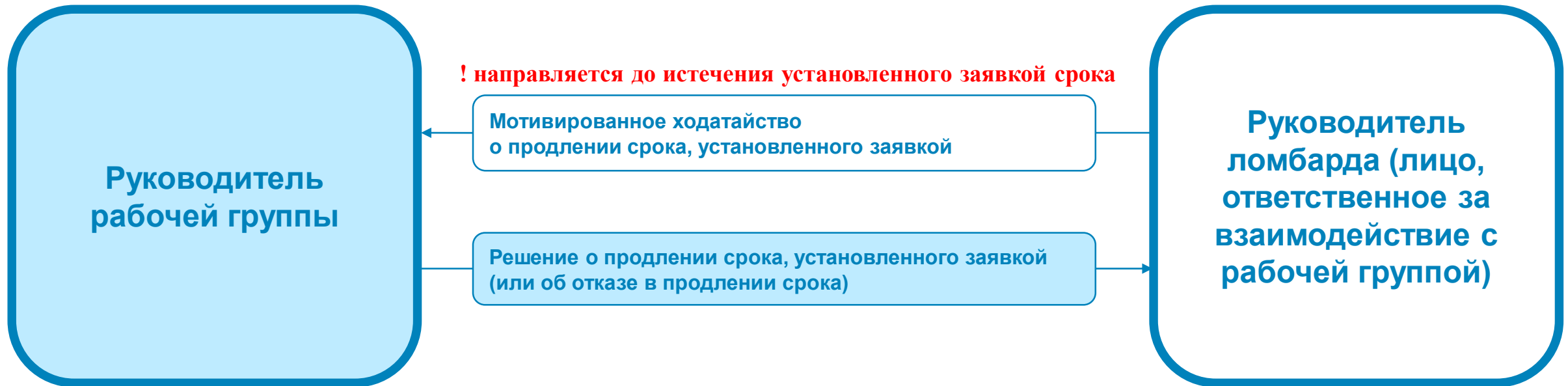
-  Обеспечивать беспрепятственный доступ в здания и другие помещения проверяемой организации
-  Предоставлять рабочие места в отдельном служебном помещении (за исключением случаев объективной невозможности предоставления)
-  Обеспечивать доступ к документам (информации), к программно-аппаратным средствам, электронным базам данных, необходимым для проведения проверки
-  Исполнять требования о проведении демонстрации и ознакомления с функционированием и ресурсами программно-аппаратных средств, электронных баз данных

Примеры ненадлежащих практик

-  Непредставление поднадзорной организацией документов (информации) или их копий на основании заявок на предоставление документов (информации) в установленные сроки и в полном объеме
-  Непредставление письменного объяснения причин неисполнения заявки на предоставление документов (информации) и оказание содействия
-  Отсутствие поднадзорной организации по ее местонахождению (адресу)
-  Несвоевременное исполнение ответственным работником требований о проведении демонстрации и об ознакомлении с функционированием и ресурсами программно-аппаратных средств, электронных баз данных

Акт противодействия проведению инспекционной проверки

Порядок действий в случае невозможности предоставления информации /оказания содействия:



Акт противодействия проведению инспекционной проверки

КОДЕКС ОБ АДМИНИСТРАТИВНЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЯХ

п. 9 ст. 19.5

административный штраф на граждан в размере 2-4 тыс. рублей; на должностных лиц – 20-30 тыс. рублей или дисквалификация на срок до одного года; на юридических лиц – 500-700 тыс. рублей

ст. 19.7.3

административный штраф на должностных лиц в размере 20-30 тыс. рублей; на юридических лиц – 500-700 тыс. рублей

ч. 3 ст. 15.27

административный штраф на должностных лиц в размере 30-50 тыс. рублей или дисквалификация на срок 1-2 года; на юридических лиц – 700-1000 тыс. рублей или приостановление деятельности на срок до 90 суток



Банк России

2

Актуальные вопросы инспекционной деятельности
в отношении ломбардов

ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ В СФЕРЕ
ЛОМБАРДНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



Бухгалтерский учет и отчетность

- Недостатки интеграции используемых учетных систем
- Составление отчетности не на основании данных бухгалтерского учета
- Ручное заполнение отчетности: ошибки при расчете отдельных показателей
- Несвоевременное начисление процентов по выданным займам за отчетный период
- Недостатки кассовой дисциплины

Предоставление в Банк России недостоверной отчетности, несоблюдение законодательства в сфере бухгалтерского учета



Договоры потребительского займа

- Несоблюдение требований к форме и содержанию договоров займа
- Некорректный расчет полной стоимости потребительского займа (ПСЗ)
- Начисление процентов в порядке, не предусмотренном законодательством (произвольное изменение процентной ставки в течение срока займа, начисление процентов «авансом»)
- Взимание с заемщика процентов за срок, превышающий фактический срок пользования займом при досрочном расторжении договора
- Отсутствие в залоговом билете и индивидуальных условиях сведений об актуальном сроке займа при пролонгации договора
- Превышение максимального срока займа (1 год) в результате пролонгаций
- Отсутствие сведений о залоговом имуществе в залоговых билетах

Нарушение прав заемщиков, несоблюдение отдельных положений 196-ФЗ «О ломбардах», 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»



Расчеты по договорам займа, реализация невостребованных предметов залога

- Выдача займов наличными д/с, поступившими в кассу не с расчетного счета ломбарда
- Заключение договоров займа без фактической выдачи денежных средств заемщику
- Выдача займов в период с 20 до 8 часов
- Установление более выгодных условий для заемщиков, оформивших заявление на отказ от льготного периода с последующим выкупом и обращение взыскания и реализация заложенных вещей до истечения льготного периода
- При выдаче займа дополнительно взимается плата за оценку и хранение залогового имущества
- Реализация предметов залога с суммой оценки более 30 тыс. руб. без проведения публичных торгов
- Несоблюдение требований законодательства РФ при проведении торгов: формальный подход к проведению торгов
- Некорректный расчет разницы между величиной обязательств заемщика и ценой реализации/суммой оценки, подлежащей возмещению при обращении заемщиками
- Неисполнение обязанности по страхованию риска утраты и повреждения вещи, принятой в залог
- Несоблюдение требований по хранению заложенного имущества

Несоблюдение отдельных положений 196-ФЗ «О ломбардах», 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Указания Банка России № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов»



Пути снижения риска

1

- Автоматизация регламентных операций
- Автоматизация составления отчетности
- Логический контроль отчетности

2

- Простые и понятные потребителю условия займа
- Контроль формы и содержания залогового билета и договора займа на этапе выдачи займа

3

- Использование прозрачного порядка расчетов по договорам займа и реализации залогов
- Проведение публичных торгов в соответствии с требованиями законодательства

Минимизация регуляторного и правового риска ломбарда



Банк России

3

Актуальные вопросы инспекционной деятельности
в отношении ломбардов

ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ В СФЕРЕ
ПОД/ФТ



Идентификация клиента

- Поручение проведения идентификации третьим лицам по агентскому договору
- Получение неполных сведений о клиенте при проведении идентификации до приема на обслуживание
- Идентификация на основании недействительного документа, удостоверяющего личность
- Неосуществление проверки наличия сведений о причастности клиента к террористической/экстремисткой деятельности при приеме на обслуживание и при обновлении соответствующих перечней
- Отсутствие в анкете (досье) клиента всех необходимых сведений

**Несоблюдение отдельных требований 115-ФЗ «О противодействии ОД/ФТ»,
Положений Банка России № 444-П, 445-П**



Операции, подлежащие обязательному контролю

- Ненаправление в Росфинмониторинг в установленный срок сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю
- Отсутствие автоматизированной системы оповещения СДЛ о совершении операции, подлежащей обязательному контролю
- Несоблюдение порядка документального фиксирования сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю
- Несоблюдение требований к формату и структуре ФЭС, указание некорректных/недостоверных сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю
- Необеспечение сохранности сообщений, направленных в Росфинмониторинг

**Несоблюдение отдельных требований 115-ФЗ «О противодействии ОД/ФТ»,
Положения Банка России 445-П, Указания Банка России № 4937-У**



Необычные и подозрительные операции

- Несоблюдение установленного ПВК по ПОД/ФТ порядка выявления необычных операций
- Отсутствие в информационной системе ломбарда сведений, необходимых для выявления необычных операций
- Выявление необычных операций в ручном режиме на нерегулярной основе
- Принятие массовых необоснованных решений о непризнании необычных операций подозрительными
- Нарушение сроков направления в уполномоченный орган сведений о необычных и подозрительных операциях
- Несоблюдение порядка документального фиксирования сведений о необычных и подозрительных операциях
- Несоблюдение требований к формату и структуре ФЭС, указание некорректных/недостоверных сведений о подозрительных операциях

Повышенный риск вовлечения ломбарда и его сотрудников в проведение сомнительных операций в целях ОД/ФТ, несоблюдение отдельных требований 115-ФЗ «О противодействии ОД/ФТ», Положения Банка России 445-П, Указания Банка России № 4937-У

Пути снижения риска

1

- Регламентация процесса ввода данных о клиенте, логический контроль данных
- Использование сквозного идентификатора клиента в информационной системе ломбарда
- Автоматизация проверки клиентов по различным перечням в целях ОД/ФТ

2

- Автоматизированное выявление операций, подлежащих обязательному контролю и необычных операций
- Формирование внутренних сообщений, ФЭС в информационной системе ломбарда
- Контроль со стороны ответственных сотрудников на всех этапах

Минимизация риска вовлечения ломбарда и его сотрудников в проведение сомнительных операций в целях ОД/ФТ, регуляторного и правового риска



Общие рекомендации и принципы

- Оптимизация и регламентация основных бизнес-процессов
- Качественный инструктаж сотрудников
- Снижение доли ручной обработки информации
- Автоматизация составления отчетности, анализа операций в целях ПОД/ФТ
- Развитие интегрированной информационной системы в ломбарде
- Логический контроль данных на всех этапах
- Совершенствование контрольной среды в ломбарде
- Клиентоориентированный подход при заключении и исполнении договоров потребительского займа

Снижение издержек, регуляторных, правовых и репутационных рисков, повышение качества обслуживания клиентов, конкурентное преимущество на рынке



Банк России

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ

Главная инспекция Банка России
Межрегиональная инспекция по Северо-Западному
федеральному округу

Пункт приема корреспонденции:

Москва, Сандуновский пер., д. 3, стр. 1, телефон +7 495 621-09-61

Почтовый адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

Контактный центр: 8 800 250-40-72, +7 495 771-91-00

Факс: +7 495 621-64-65, +7 495 621-62-88

Сайт: www.cbr.ru

Электронная почта: cbr@cbr.ru