

Дорожная карта 2021-2025 г. развития рынка ломбардов

План документа

- 1. Цели подготовки Дорожной карты 2021 - 2025 «Развитие рынка ломбардов».**
- 2. Рынок ломбардов 2021.**
- 3. Тенденции рынка.**
- 4. Возможности развития ломбардного рынка. Предложения по изменению правового регулирования. Оценка значимости предложений.**
- 5. Основные KPI по рынку ломбардов на 2025 год.**

Цели подготовки Дорожной карты

«Развитие рынка ломбардов»

- Достижение показателей в соответствии с КРП рынка ломбардов;
- Оптимизация затрат ломбардов;
- Дальнейшее расширение сфер деятельности ломбардов под контролем ЦБ РФ;
- Повышение доступности услуг ломбардов через:
 - ✓ Расширение ломбардной сети;
 - ✓ Оптимизацию процентной ставки;
 - ✓ Предоставление безналичных займов, дистанционного обслуживания и иных инновационных продуктов населению.
- Улучшение имиджа ломбардов в глазах населения, а также у органов власти и управления, как устойчивого финансового института, предоставляющего займы, по которым ответственность заемщика ограничена только предметом залога.

2. Рынок ломбардов 2021

- На рынке работают более 3000 ломбардов, зарегистрированных в реестре ломбардов.
- Совокупный кредитный портфель ломбардов около 45 млрд.руб.
- Средний заем в ломбарде около 12 000 тыс. руб.
- Число клиентов ломбарда в связи с пандемией короновируса снижается и составляет около 2,0 млн. чел.
- На рынке работают более 10 000 обособленных подразделений.
- Большинство ломбардов имеют одно-два обособленных подразделения.
- У ломбардов отсутствуют меры господдержки, как субъектов малого предпринимательства.
- Усиление регуляторной нагрузки привело к уходу с рынка мелких участников вследствие продажи бизнеса, смены вида деятельности и их ликвидации.

3. Тенденции рынка

- Увеличилось количество «псевдоломбардов» (скупок и комиссионок с правом обратного выкупа), где практически отсутствует регулирование и применяется упрощенная система налогообложения.
- Сокращается процентная ставка за пользование займом в ломбардах из-за постоянного снижения ПСК;
- Ведется подготовка ломбардов к переходу на ЕПС и ОСБУ и параллельному ведению бух.учета по ЕПС с 01.01.2022г., что ведет к неизбежному увеличению затрат ломбардов;
- Соблюдение кассовой дисциплины в соответствии с Указанием Банка России №5348-У также привело к увеличению затрат ломбардов и усилиению регуляторной нагрузки.
- Введение обязательной маркировки ювелирных изделий из драгметаллов и драгкамней существенно увеличивает затраты ломбардов, а планируемая отправка НЗ в ГИПН на маркировку увеличит срок реализации невостребованного имущества.
- Взносы в СОДФУ и плата за рассмотрение жалоб клиентов в случаях правоты клиента, а также если прав ломбард, ведет к увеличению затрат ломбардов. Также это реальная возможность усложнять работу конкурентов, организуя массовую псевдожалобу.

4. Возможности развития ломбардного рынка.

Предложения по изменению правового регулирования.

- Введение ответственности за незаконное использование слова «ломбард» и производных от него организациями, не являющимися ломбардами, а также за совершение притворных сделок по договорам комиссии или скупки с правом обратного выкупа, в размере дохода, полученного от притворных сделок;
- Разработка комплекса мер по борьбе с серыми участниками рынка-псевдоломбардами;
- Упрощение отчетности для ломбардов в части исключения дублирующих показателей (такая работа Банком России ведется);
- Внедрение удаленной идентификации клиентов/биометрии;
- Внесение изменений в Указание ЦБ РФ №5348-У в части увеличения лимита расчетов наличными денежными средствами до 100 тысяч рублей;
- Создание типовых ПВК для ломбардов;
- Отмена «вмененного» страхования заложенного имущества и его страхование на добровольных началах;
- Возможность приема в залог цифровых (нематериальных) активов;
- Периодичность пересчета ПСК один раз в год;
- Расчет ПСК производить по 1/3 от всех участников рынка;
- Выделить в отдельную категорию займы под залог ювелирных изделий, прочим имуществом считать технику, меха, антиквариат;
- Перенос сроков обязательной маркировки заложенного имущества и невостребованных изделий из ДМ и ДК;

Возможности развития ломбардного рынка.

Предложения по изменению правового регулирования.

- Разработка комплекса мер по регулированию банковских комиссий с целью повышения безналичных расчетов в ломбарде.
- Разработка механизма обжалования предписаний ЦБ РФ;
- Снижение административных штрафов для ломбардов за мелкие нарушения законодательства, а также штрафов по ч.9 ст.19.5 и 19.7.3 КоАП;
- Внесение изменений в Положение Банка России №590-П в части возможности кредитования ломбардов под имущественные права будущего периода в размере 30% от кредитного портфеля;
- Перенос сроков обязательного введения ЕПС. Его применение только крупными участниками рынка либо поэтапное введение ЕПС и ОСБУ;
- Возможность корректировки льготного срока в зависимости от срока договора займа;
- Внесение изменений в действующее законодательство для работы автоматизированного ломбарда:
- Внесение изменений в ст.7 федерального закона №115-ФЗ «О борьбе с洗钱 (отмыванием доходов, полученных преступным путем) по идентификации клиентов-физических лиц;
- Внесение изменений в закон №196-ФЗ «О ломбардах»;
- Внесение изменений в закон №353-ФЗ «О потребительском займе (кредите)».
- Перенос срока организации взаимодействия ломбардов с финансовым уполномоченным на 2-3 года;
- Разработка профессиональных стандартов для оценки квалификации экспертов-оценщиков/товароведов ломбарда.

Регулирование и надзор за участниками рынка

Критерий	Оценка значимости	Сроки выполнения
Разработка комплекса мер по борьбе с серыми участниками рынка-псевдоломбардами	10	
Упрощение отчетности для ломбардов в части исключения дублирующих показателей	8	
Периодичность пересчета ПСК один раз в год	10	
Перенос сроков обязательной маркировки ювелирных изделий из ДМ и ДК.	10	
Создание типовых ПВК для ломбардов	5	
Разработка механизма обжалования предписаний ЦБ РФ и дифференциация мер административной ответственности ломбардов	9	

Развитие рынка: меры

Критерий	Оценка значимости	Сроки выполнения
Создание нормативной базы для развития дистанционных способов обслуживания клиентов (удаленная идентификация, электронный залоговый билет, простая ЭЦП и пр.)	10	
Внесение изменений в Положение Банка России №590-П в части возможности кредитования ломбардов под имущественные права будущего периода в размере 30% от кредитного портфеля	8	
Перенос (отмена) сроков обязательного введения ЕПС. Его применение только крупными участниками рынка	10	
Внесение изменений в действующее законодательство для работы автоматизированного ломбарда: • Внесение изменений в ст.7 федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию доходов, полученных преступным путем по идентификации клиентов-физических лиц); • Внесение изменений в закон №196-ФЗ «О ломбардах»; • Внесение изменений в закон № 353 - ФЗ «О потребительском займе (кредите	8	

Развитие рынка: меры

Критерий	Оценка значимости	Сроки выполнения
Внесение изменений в Указание ЦБ РФ №5348-У в части увеличения лимита расчетов наличными денежными средствами до 100 тысяч рублей	10	
Разработать методические указания по применению указания 5348-У	10	
Во исполнение указания Цб РФ №5348-У, установить ограничения на комиссии коммерческих кредитных организаций в части операций с наличными денежными средствами	10	
Возможность корректировки льготного срока в зависимости от срока договора займа	9	

5. Основные KPI по рынку ломбардов на 2025 год

Критерий	Текущее значение	Ожидаемое значение
Сокращение числа реально работающих ломбардов	3000	2500
Увеличение числа ломбардов – членов некоммерческих организаций	50%	100%
Увеличение числа обособленных подразделений ломбардов	10 000	13 000
Совокупный портфель займов	45 млрд.	Более 55 млрд.
Доля безналичных расчетов при выдаче и возврате займов	10-15%	50-60%