



НАЦИОНАЛЬНОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ ЛОМБАРДОВ

Адрес регистрации: 115114, г. Москва, ул. Дербеневская, д. 1, стр.1, под.21

Почтовый адрес: 115114, г. Москва, ул. Дербеневская, д. 1, стр.1, под.21

ОГРН 1157700011567, ИНН/КПП 7707346951/772501001

тел: 8 800 500-1974; join@souz-lombardov.ru

Председателю Экспертного Совета
по микрофинансированию
и кредитной кооперации Банка России
Швецову С.А.

Уважаемый Сергей Анатольевич!

Участники Союза «Национальное Объединение Ломбардов» отмечают важность такой темы, как возможность применения к участникам финансового рынка показателей ДТІ и РТІ.

В 2013 г. директор департамента банковского надзора ЦБ РФ Поздышев Василий Анатольевич сообщил о том, что Центральный банк РФ не будет вводить показатель ДТІ (отношение долга к доходу заемщика). Регулятор решил остановиться на показателе «полной стоимости кредита» (ПСК), поскольку показатель ДТІ предполагает необходимость проверки и подтверждения доходов каждого заемщика, а на тот момент процедура подтверждения доходов оставалась неясной.

Начиная с 2014 г. – период, когда ломбарды стали поднадзорны Центральному банку РФ, в своей деятельности они придерживаются установленных показателей ПСК. Мы неоднократно описывали ситуацию, когда текущая методология расчета ПСК для ломбардного сегмента приводила в том числе к массовому уходу участников рынка в смежные направления, такие как комиссионные магазины. Необходимо отметить, что в текущей версии дорожной карты развития рынка ломбардов 2016-2020 гг в разделе возможностей развития ломбардного рынка и предложений по изменению правового регулирования включен пункт дифференциации ПСК и анализ предельных значений ПСК в зависимости от типа обеспечения, а также срока и суммы займа.

В то же время, в настоящий момент рассматривается возможность применения к участникам микрофинансового рынка, в том числе к ломбардам, показателей ДТІ и РТІ.

Участники ломбардного рынка, в том числе некоммерческих объединений, таких как Союз «Национальное Объединение Ломбардов», «Объединение ломбардов Тюменской области», Союз «Объединение Крымских Ломбардов», обеспокоены сложившейся ситуацией ввиду следующего:

Применение к ломбардной деятельности показателей ДТІ и РТІ автоматически обяжет ломбарды направлять кредитную историю о своих заемщиках в Бюро кредитных историй (БКИ), что может таить в себе ряд системных рисков по ряду причин:

Во-первых, часть клиентов ломбарда, могут получать займы без намерения дальнейшего выкупа заложенной вещи. При этом, в случае не выкупа предмета залога и отправления соответствующего отчета в БКИ, заемщик допускает дефолт со всеми вытекающими последствиями.

Во-вторых, некоторые ломбарды в своей бизнес-модели используют продукт обмена старых ювелирных изделий на новые. При пользовании данным продуктом, клиенты ломбарда часто не выкупают заложенные вещи, что также в случае введения показателей ДТІ и РТІ приведет к формальному дефолту.

Клиент закладывает имущество в ломбард – не выкупает его – ломбард формирует по клиенту отрицательную кредитную историю и направляет ее в БКИ – клиент становится неплатежеспособным (дефолт) и не привлекательным для других участников финансового рынка (банки, микрофинансовые организации и т.д.).

Исходя из вышеуказанного, введение соответствующих индексов на ломбардном рынке приведет к снижению финансовой привлекательности деятельности ломбарда, как для самого ломбарда, так и для его клиента, что может повлечь уход многих ломбардов в смежные сегменты и последующим снижением уровня финансовой доступности.

Учитывая вышеизложенное, просим рассмотреть возможность исключения ломбардов из числа финансовых институтов для которых обязательно применение показателей ДТІ и РТІ.

С уважением,
Председатель Совета



А.А. Лазутин