

image not found or type unknown



За 3 года ломбарды потрясло столько изменений, сколько не случилось и за весь предыдущий век. Тайное голосование показало рост количества нелегалов. Сколько законопослушных компаний останется к переходу на онлайн-кассы, внутренний аудит и внедрение МСФО?

Все чаще и смелее обсуждаются варианты смены деятельности ломбарда,крытие липовыми вывесками. И если еще год назад такой вариант воспринимали как саркастический, гротескный, нелепый и уж совсем маргинальный, то теперь даже ломбарды с многолетним опытом задумались о перевоплощении под новой маской.

100 причин

До 2014 г. в ведении ломбардной деятельности – выдаче займов под залог имущества граждан за небольшой процент – особых сложностей не было. Знай соблюдай себе два основных закона – «О ломбардах» и «О ПОД/ФТ», не связывайся с преступниками, плати налоги – и будет тебе и работа, и прибыль.

Но после передачи этой сферы под надзор ЦБ РФ все значительно усложнилось – больше работы, больше высококвалифицированных сотрудников, контроля, нервов, штрафов. За 3 года ломбарды стали попадать в арбитражный суд в 4,5 раза чаще, и в 83% случаях как ответчики[1]. Рентабельность падает[2], переход на МСФО скоро начнет сниться, введение онлайн-ККТ ожидают как страшного суда, еще и обсуждается внедрение системы аудита[3]. Менять условия, перепечатывать бланки и перенастраивать программу в соответствии с новой ставкой займа приходится ежеквартально.

«Дядя Ваня» должен ежемесячно отчитываться перед главной финансовой организацией страны о своих расходах, в том числе на канцтовары и туалетную бумагу.

Разделения по требованиям для крупных и мелких компаний нет, мерило для всех одно. Только в сфере финансовой разведки (РФМ) небольшие послабления – например, для этих целей «малышам» нужно держать только одного сотрудника, а не целый отдел. Наказывать скорую финансовую помощь населению стали буквально за все – за недостаточно точные названия, часы работы, прямоугольную

рамку вместо квадратной, не самый крупный в договоре шрифт, за то, что числа пишут цифрами, а не словами, - то есть практически за все то, что в народе метко зовется «крюкотворство[4]»

Выход есть

Понятно, что все это выше понимания, «за гранью добра и зла» среднестатистического владельца пары-тройки отделений, управляющегося со всем хозяйством силами семьи.

Вариантов действий у него три: первое - закрывать лавочку, второе - скрываться под чужими масками, третье - расти, захватывая новые рынки, нанимая новый персонал и организуя крупную компанию со всеми вытекающими последствиями - конкурентные войны, уменьшение рентабельности, прожорливый офис и т. д.

Несмотря на то что брать кредиты в банке или привлекать частных инвесторов ломбарды фактически не могут, - все развитие бизнеса происходит за счет собственных средств учредителя, и можно было бы склониться к освоению неосвоенного... Но вопреки ожиданиям, после перехода под надзор ЦБ ломбарды не стали менее популярны - наоборот, вызвали деловой интерес у тех, с кем локальный бизнес не был готов встретиться на реальном рынке.

Федеральные ювелирные сети, открывшие окно залога в своих салонах, МФО и банки, создающие ломбарды как альтернативный, менее рискованный актив, - большой бизнес идет в регионы, как косо выкашивая доморощенного местечкового предпринимателя, пополняющего ряды безработных. Поговаривают, что с него еще и налог в 20 тысяч рублей ежегодно планируют взыскивать - как с тунеядца, за то, что такой бесполезный для государства.

Получается, что объективно выход только один - скрываться под менее заметной личиной, удерживаясь на рынке благодаря более мягким условиям и меньшим расходам.

Первыми сдались самые малые компании, работающие в отдаленных и небольших регионах, тем самым существенно ухудшив уровень финансовой доступности в ряде регионов. За 2016 г. по решению суда ликвидировано 116 организаций, еще 880 исключены ФНС.

Тут-то самые шустрые (или ленивые, как посмотреть) и вспомнили про комиссионные магазины. Возможность схемы «обратного выкупа» - по сути, это та же выдача займов под залог за вознаграждение комиссионера. Без неусыпного

надзора Центробанка, почти как в старые добрые времена.

Обычным является размещение комиссионки рядом с успешно действующим ломбардом – без затрат на рекламу наработанный поток клиентов потихоньку раздваивается. Комиссионки перехватывают клиентов и вечерами, когда ломбард по закону уже не имеет права работать. Постепенно происходит переток годами и потом заработанного портфеля займов. Неравная конкуренция со стороны комиссионки выступает катализатором реакции «обращения» ломбардов.

Комиссионка...

По мнению Алексея Лазутина, президента Национального объединения ломбардов, сами по себе комиссионные магазины – это достаточно интересная и востребованная на рынке бизнес-модель. Крупнейшая подобная сеть США имеет в своей концепции займы под залог и без залога, ломбард и комиссионку. Сейчас одна крупная московская сеть ломбардов запускает онлайн-проект симбиоза ювелирных ломбарда, магазина и комиссионки. Эксперт считает, что у комиссионных магазинов в России есть большой потенциал, так же как и у ломбардов на нашем рынке есть потенциал для органического развития. Другое дело – нечестная маскировка, что недопустимо.

Согласно статье 990 ГК РФ, комиссионке можно заключать договор практически любого содержания - обсуждаемы срок, стоимость, права и обязанности сторон. Она выдает клиенту задаток за вещь, оставленную на реализацию, - это и есть обычный заем, равный 60-80% его рыночной стоимости. А клиент платит той комиссию за помощь в реализации. Уйти от подозрения в фиктивности сделок поможет понятие Делькредере.

Хотя никакими прочими обязательствами вроде месячного льготного срока, ограничения ставки по займу, обязательного уведомления об окончании срока они уже не ограничены, большинство серых ломбардов продолжают следовать стандартным правилам, так как репутация - это то, на чем века держится этот бизнес. Цели обмануть клиента у серых нет, его цель - выжить, дать рабочие места себе и своим сотрудникам, помочь гражданам решить свои временные трудности, работать хотя бы наравне с конкурентами.

Автоломбарды уходят в лизинговые компании – это ноу-хау последних лет в том числе и у МФО, работающих под залог авто. Меняется правовая оболочка, а суть бизнеса остается практически та же. Уход в лизинг – высший юридический пилотаж. Но, если у комиссионки есть надзорный орган ГИПН, то в лизинге нет

надзора никакого. Конкуренция? Потребитель пойдет туда, где ему предложат более выгодные условия, где удобнее расположена точка и где лучше обслужат. Потребителю порой все равно на условия договора, правовые риски – главное, не остаться внакладе, считает юрист. Кстати, лизинг – тоже клиент Росфинмониторинга. Т. е. куда бы бывший ломбард не подался, ему от 115-ФЗ не уйти.

Официальной статистики количества действующих в России комиссионных нет ни у кого. Тем более тех, кто работает по «серой схеме» обратного выкупа, – по сути, ломбарда. Однако известно о функционировании нескольких крупных сетей. Лидеры ассоциаций свидетельствуют, что часть их членов покинули ряды в связи со сменой ОКВЭД – всего за 2016 год налоговая инспекция насчитала таких 397 таких юрлиц.

По экспертной оценке, в общей сложности на территории РФ функционирует от 5 до 8 тысяч розничных объектов комиссионных магазинов, часть из которых маскируется под ломбарды. Причем, чем дальше от центра, тем они более распространены. И чем больше будет регуляторный пресс на рынок, тем больше эта тенденция будет набирать обороты.

Сравним

Итак, почему владельцам комиссионки живется легче:

Критерий	Ломбард	Комиссионка
Ставка процента, размер комиссии	Ограничена, пересматривается ежеквартально	Не ограничена
Время работы	С 8:00 до 20:00	Не ограничено
Предоставление ежемесячной и квартальной отчетности ЦБ	Обязательно, штрафы за просрочку от 500 тыс. руб.	Не предоставляет

Критерий	Ломбард	Комиссионка
Соблюдение законов	ФЗ «О ломбардах» ФЗ «О микрофинансировании» ФЗ «О потребительском займе»	Постановление от 06 июня 1998 г. № 569 об утверждении правил комиссионной торговли непродовольственными товарами
Налог	20% от прибыли, по начислению +13% налог на дивиденды	6% или 15% по УНС, возможен патент
Инкассация денежных средств	Необходима	Нет необходимости
Соблюдение индивидуальных и общих условий займа	Необходимо	Нет необходимости
Наличие льготного срока, гарантии сохранности имущества	30 дней	Нет
Надзирающие органы	ЦБ, ГИПН (для ювелирных)	РФМ, ГИПН (для ювелирных)
Бухучет	ОСН, метод начисления. Переход на МСФО	Упрощенный учет, кассовый метод

Критерий	Ломбард	Комиссионка
Страхование залогов	Вмененное	Добровольное
Соблюдение 115-ФЗ «ПОД/ФТ», полная идентификация клиента	Обязательно	Обязательно
Членство, надзор СРО	Идет обсуждение	Нет необходимости
Требования к реализации	Строгие ограничения вида и сумм	Нет ограничений по виду реализации

... & Скупка

Второй способ ухода от вывески ломбард - «скупка» вещей с правом последующего выкупа - тоже имеет место быть. ООО регистрировать в обоих случаях необязательно, а значит значительно уменьшается количество бумажной волокиты, проверок. Налоговое бремя не так велико, ведь ломбарду-ООО приходится платить 20% с прибыли, а затем еще 13% с остатка - налог на дивиденды[5], чтобы горе-владелец все же смог насладиться плодами своих трудов, отдав в итоге почти 30% государству.

Плюс, в денежных расчетах между комиссионером и комитентом контрольно-кассовая техника применяется только в случае, когда комитент уплачивает вознаграждение комиссионеру наличными денежными средствами за оказанные последние услуги. А если у ИП ЕНВД, то он имеет право не применять ККТ вовсе. Что значительно облегчает жизнь.

Выгоды от маскарада

- Свобода от отчетности перед ЦБ РФ и РФМ по ПОД/ФТ
- Отсутствие штрафов за нарушения отчетности по КОАП в 500-700 тыс. руб[6].
- Значительная экономия на налогах ИП

- Свободное ведение бухгалтерского учета
- Плата за заем без ежеквартального ограничения ПСК
- Меньшие расходы на ведение деятельности - страхование, штат крючковаторов и т. д.

Анонимный опрос

Автор провел опрос совместно с профессиональными ассоциациями АРЛ, РАЛ и Региал. На вопрос: «Знаете ли вы «серые» ломбарды в своем регионе, т. е. уходящие из-под надзора Банка России, не соблюдающие его требования по ограничению ПСК, не представляющие регулярную отчетность?», получены такие ответы: 33,3% - «да, знаю много», 27,8% могут насчитать несколько (от одного до трех), еще 33,3% не слышали о таких в своем регионе. О своей принадлежности к серым никто не заявил.



Рис. Распределение ответов анонимного опроса владельцев ломбардов «Знаете ли вы «серые» ломбарды в своем регионе, т. е. уходящие из-под надзора Банка России, не соблюдающие его требования по ограничению ПСК, не представляющие регулярную отчетность?»

Результаты исследования подтверждают и опросы из социальных сетей. В ходе анонимного опроса профессионального ломбардного сообщества ВКонтакте «Мой бизнес - Ломбард»[\[7\]](#) - «Как работает ваш ломбард, по закону или как комиссионка?» - были получены такие результаты:

- как ломбард, по закону - 58,3%;
- как комиссионка - 15,7 %;
- еще 26% воздержались от ответа - и это наводит на подозрения.

Дело техники

Официально сменить деятельность несложно. Необходимо поменять ОКВЭД, если сохранится прежняя организационная форма. Уведомить контролирующие органы, немного скорректировать уже имеющиеся документы и личные кабинеты, поменять вывески, печати, разработать новые договоры. Если ООО решено закрыть, зарегистрировав вместо менее притязательное ИП, работы чуть больше – но тоже ничего сложного, стандартная процедура.

В регионах давно трудятся консультанты, помогающие с переводом ломбарда в другие форматы за символическую сумму в 15-20 тыс. руб. Главное, в итоге перебежчик работает в правовом поле, законен. За исключением, когда в названии используется слово ЛОМБАРД или в заключаемом договоре используется слово ЗАЕМ.

Риски граждан

Основной риск для клиента псевдоломбарда – это несоблюдение условий льготного срока: большая часть обращений клиентов именно по этому вопросу. При этом клиенты зачастую не различают разницу между ломбардом и комиссионным магазином, и в случае возникновения различного рода конфликтных ситуаций проецируют негативную реакцию на ломбардный рынок.

Также в ломбарде действует договор залога, совмещенный с договором потребительского займа, клиенту предоставляется льготный срок в соответствии с ФЗ № 196 – 30 календарных дней для выкупа своего имущества, в скупке или комиссионке у клиента этого не будет, там вообще в случае просрочки срока обратного выкупа изделие сразу же продается. При реализации невыкупленного имущества клиент может получить в ломбарде положительную разницу между ценой реализации его имущества и суммой требований ломбарда на дату продажи.

«В последнее время участились обращения клиентов за разницей в случае неисполнения ими обязательств по договору займа. В скупке или комиссионке это исключено, там клиент, по сравнению с ломбардом, просто бесправный.

Перспективы отрасли?

По мнению экспертов, в дальнейшем может произойти интеграция между форматами залогового и беззалогового кредитования, а также комиссионными магазинами. Единственным существенным ограничением подобной интеграции

может быть регуляторный риск, то есть дальнейшее проецирование банковского надзора на ломбардный рынок. Если он будет сильно перегружен регуляторной нагрузкой, то может произойти ситуация, когда на рынке останутся работать только крупные сети, а маленькие компании будут вынуждены переориентироваться в смежные направления.

Сложный выбор

Из полученных данных можно сделать вывод, что значительная часть - около 30% рынка - уже трансформировалась в «свободных старателей». Банк России, из-за чьей регулятивной гиперактивности данная ситуация и сложилась, о проблеме знает лучше остальных, но пока не разглашает ее масштабы. Зато призывает участников рынка и физических лиц информировать о нелегально выдающих займы под залог имущества.

Перед ломбардами стоит непростой выбор - продолжать ли быть белым и пушистым, но свернутым в бараний рог, либо нормально работать, уделяя время не крюкотворству и бумажным формальностям, а развитию. Плюс сделать этический выбор - сообщать ли контролерам о нелегалах-конкурентах или, предвидя собственное аналогичное будущее, проявить профессиональную солидарность и протест излишней зарегулированности рынка.

1. Информационный портал Zaim.com <https://zaim.com/articles/lombardnyi-biznes/obzor-o-chem-sudyatsya-lombardy/> ↑
2. Информационный портал Zaim.com <https://zaim.com/news/novosti-dlya-lombardov/rentabelnost-lombardov-padaet/> ↑
3. Информационный портал Zaim.com <https://zaim.com/news/novosti-rynka/bolshie-peremeny-bank-rossii-uravnivaet-nfo-s-bankami/> ↑

4. **Толковый словарь Ушакова**

<https://dic.academic.ru/dic.nsf/ushakov/845454>

↑

5. Налоговый кодекс РФ <http://nkodeksrf.ru/> ↑

6. КОАП РФ, Статья 19.7.3.

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/1ff600878726e1814bd31769c9

[↑](#)

7. Профессиональное сообщество «ВКонтакте»

https://vk.com/my_business_lombard [↑](#)