

**ПРОГРАММА РАЗВИТИЯ  
САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ ЛОМБАРДОВ  
В 2020 ГОДУ**

2020 год – 5 год нашей стабильной работы и развития вместе с Вами!

**Наши надзорные и уполномоченные органы в планах на будущий год – разделились:**

- Банк России планирует не вводить новых актов, начиная с 01.01.2020, и наблюдать за работой поднадзорных организаций («год тишины»), однако, это не отменяет проверки, сдачу отчетности, ответы на запросы;
- Минфин же, наоборот, планирует крайне активный год, связанный с реорганизацией территориальных инспекций (ГИПН) и усилением надзора, доработки проекта маркировки ювелирных изделий на вторичном рынке и введения ГИИС ДКДМ, а также глобальных изменений нормативной базы оборота ДК и ДМ в рамках проекта «надзорной гильотины»,
- Росфинмониторинг по итогам проверки ФАТФ планирует кардинальную доработку и изменение системы ПОДФТ и ФРОМУ, ее нормативно-правовой базы, что, несомненно, отразится на системе внутреннего контроля ломбардов, документообороте.

**Соответственно, ломбардам необходимо будет в 2020 году настроиться на 2 аспекта своей деятельности, в первую очередь:**

- Оборот драгоценных металлов и драгоценных камней - пройти проверку текущего документооборота и учета, оценить материальную базу для возможности работы в системе ГИИС ДКДМ, изменить документооборот в соответствии с результатами проектов «надзорной гильотины» и «маркировки»;
- ПОДФТ и ФРОМУ - внедрить нормативно-правовые изменения, которые готовит Росфинмониторинг по итогам оценки ФАТФ, пройти проверки внесенных изменений при проверках Банка России;

при этом не стоит забывать плановую работу с Банком России, ведь любая невнимательность в данном направлении может спровоцировать возможность увеличения финансовых рисков ломбарда; и многое другое, ведь деятельность ломбарда не ограничивается только документами, с их правильного оформления начинается совершенствование и оптимизация работы ломбарда.

Стоит отметить, что все эти годы мы работаем как самостоятельная и самодостаточная организация, которая содержит и развивает полноценный профессиональный коллектив и отвечает по принятым на себя обязательствам. К сожалению, за прошедшие 4 года количество ломбардов на рынке сократилось, а объем работ и требования к качеству их предоставления неизменно растут, в связи с чем в этом году мы вынуждены (для поддержания качества и объема предоставляемых услуг) увеличить размер членских взносов и подойти к нему дифференцированно.

**В 2020 году мы с будем готовы пройти все изменения вместе с Вами, сопровождать, помогать, оперативно предоставлять информацию и разрабатывать документы для Вас!**

**Нашими принципами на протяжении всего времени остаются:**

- ✓ профессионализм,
- ✓ оперативность,
- ✓ оптимизация расходов наших членов и наших бюджетов,
- ✓ внимание и готовность найти и предложить выход в каждой ситуации,
- ✓ индивидуальный подход.

**Год за годом мы не сокращаем объемы наших услуг своим членам, мы делаем их более качественными, оперативными, учитываем опыт большинства для возможности индивидуального подхода к вопросам каждого.**

№ п/п	Содержание	Период
<b>ОТКРЫТЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ</b> (участие в конференциях и брифингах СРО Ассоциация развития ломбардов <b>бесплатно</b> для всех участников).		

**Подробную программу, время, место проведения мероприятия, запись на мероприятие осуществляется у специалистов Вашего региона либо на сайте в интерактивном режиме.**

1. Мы не ставим нашим мероприятиям порядковые номера, хотя их количество давно перевалило за 3й десяток,
2. Мы не устраиваем банкеты с вручение грамот, а предпочитаем деловые кофе-паузы для возможности обсудить проблемы,
3. Мы не предлагаем слушать бесконечную череду спонсоров мероприятия, но мы не исключаем возможность их привлечения в отдельный блок для снижения расходов членов ассоциации на организацию встреч при этом можем гарантированно рекомендовать наших партнеров,
4. С удовольствием используем партнерские площадки для организации мероприятий более частых встреч с нашими членами

- несмотря на это в рамках наших мероприятий мы **структурировано и профессионально разбираем сложнейшие проблемы**, заслушиваем контролирующие, проверяющие и надзорные органы, задаем наиболее волнующие вопросы и отвечаем на них.

1	<b>Новосибирск (МВК Новосибирск Экспоцентр).</b> Ювелирная Сибирь 2020, открытый брифинг ломбардов в рамках деловой программы выставки	28 февраля 2020 года
2	<b>Город по выбору членов Ассоциации.</b> <b>Конференция «Оптимальные практики работы современных ломбардов»</b> в рамках конференции, кроме официальной программы состоится <b>общее собрание членов СРО Ассоциация развития ломбардов по итогам 2019 года.</b>	23 марта 2020 года
3	<b>Екатеринбург (МВК ЭКСПО).</b> X региональная конференция ломбардов, совместно с администрацией города Екатеринбурга, Министерством агропромышленного комплекса Свердловской области в рамках деловой программы выставки JUNVEX	12 ноября 2020 года

#### **РАБОТА, ПРОВОДИМАЯ АССОЦИАЦИЕЙ ДЛЯ СВОИХ ЧЛЕНОВ**

1	<b>Юридическое информационно-консультационное сопровождение:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ ответы на вопросы,</li> <li>➤ подготовка аналитических материалов,</li> <li>➤ подготовка документов по специальному учету,</li> <li>➤ помощь в оформлении документов (отчетов, писем, жалоб и прочее),</li> <li>➤ сопровождение проверок контролирующих органов ГИПН, ЦБ (при необходимости – подготовка ответов, инструкций по прохождению проверки с наименьшими рисками),</li> <li>➤ помощь в работе с правоохранительными органами;</li> <li>➤ помощь в использовании мер судебной защиты в спорах с контролирующими органами и прочее.</li> </ul> <p>Срок ответа на запрос до 3х дней. При сложном запросе: подготовке аналитической информации или в случае, когда ответ предполагает представление значительного объема информации (в том числе разработки нового документа) - срок ответа согласовывается с членом Ассоциации.</p>	постоянно
2	<b>Бухгалтерское информационно-консультационное сопровождение:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ ответы на вопросы,</li> <li>➤ подготовка аналитических материалов,</li> <li>➤ обучение новинкам бухгалтерского и налогового учета,</li> <li>➤ для новичков помощь в оформлении отчетов в ФНС, ЦБ РФ, подготовка графиков сдачи отчетности (в том числе дистанционно).</li> </ul> <p>Срок ответа на запрос до 3х дней. При сложном запросе: подготовке аналитической информации или в случае, когда ответ предполагает представление значительного объема информации (в том числе разработки нового документа) - срок ответа согласовывается с членом Ассоциации.</p>	постоянно
3	<b>Информационно-консультационное сопровождение деятельности ломбардов в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма:</b>	постоянно

	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Консультации;</li> <li>➤ Помощь в подготовке отчетов, регистрации кабинетов;</li> <li>➤ Помощь в подготовке ответов на предписания;</li> <li>➤ Помощь в обжаловании протоколов и определений;</li> <li>➤ Помощь в формировании пакета документов для предоставления в ЦБ РФ, прокуратуру.</li> </ul>	
4	<p><b>Аудит работы системы внутреннего контроля ломбардов членов Ассоциации</b> (исполнение требований 115-ФЗ и ЦБ РФ в части противодействия).</p> <p>Аудит проводится добровольно по запросу ломбарда члена Ассоциации. Аудит проводится с целью скорректировать работу Ломбарда в соответствии с требованиями действующего законодательства. По итогу выдается перечень рекомендаций и оценка рисков ломбарда.</p>	По графику, внепланово вступающих по предложениям специалистов
5	<p><b>Аудит работы ломбардов на соответствие требованиям действующего законодательства</b> (за исключением сферы ПОД/ФТ и ФРОМУ).</p> <p>Аудит проводится добровольно по запросу ломбарда члена Ассоциации. Аудит проводится с целью улучшения работы Ломбарда в соответствии с требованиями действующего законодательства. По итогу выдается перечень рекомендаций и оценка рисков ломбарда.</p>	По графику, внепланово вступающих по предложениям специалистов
6	<p><b>Унификация документооборота членов Ассоциации:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Учетная политика,</li> <li>➤ Правила внутреннего контроля ПОД/ФТ и ФРОМУ;</li> <li>➤ Инструкция по обороту ДК и ДМ и иные инструкции, бланков, обновление форм, меняющихся в соответствии с требованиями действующего законодательства;</li> <li>➤ образцы заполнения;</li> <li>➤ унификация делопроизводства в ломбардах.</li> </ul>	постоянно
7	<b>Предоставление инвестиций на развитие ломбардов-членов ассоциаций по всей территории РФ.</b>	постоянно
8	<b>Работа с незаконной ломбардной деятельностью во взаимодействии с ФАС, ФНС, ЦБ РФ, Прокуратурой РФ, ГИПН</b>	постоянно
9	<b>Представление интересов членов СРО Ассоциация развития ломбардов в заседаниях экспертных советов:</b> Банк России, Росфинмониторинг, Государственная Дума, Министерство Финансов и прочие	постоянно
10	<p><b>Учебные мероприятия (бесплатные семинары/вебинары),</b> в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Новое в бухгалтерском и налоговом учете в 2020 году;</li> <li>➤ Повышение квалификации/ целевой инструктаж «Деятельность ломбардов в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» (2 раза в год)</li> <li>➤ Обязательное обучение по ОТ и ТБ с выдачей документа установленного образца;</li> <li>➤ Обязательное обучение по ПБ с выдачей документа установленного образца.</li> </ul>	Один раз в 2 месяца и дополнительно по решению Правления Ассоциации

**Дополнительные преимущества членов Ассоциации:**

Страхование профессиональной ответственности ломбарда на сумму 50 000 рублей.

Членские взносы (с 2020 года дифференцированные):

- 15 000 рублей – малые и микро
- 50 000 рублей – средние
- 150 000 рублей - крупные

Вступительный взнос: 3 000 рублей

**МЫ ЦЕНИМ ВРЕМЯ НАШИХ ЧЛЕНОВ И СТАРАЕМСЯ НАПОЛНИТЬ НАШИ ВСТРЕЧИ  
МАКСИМАЛЬНО ПОЛЕЗНОЙ В РАБОТЕ ИНФОРМАЦИЕЙ.**

**Мы совершенствуемся вместе с Вами!**