

**ПРОГРАММА РАЗВИТИЯ
САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ ЛОМБАРДОВ»
В 2021 ГОДУ**

2021 год – бй год нашей стабильной работы и развития вместе с Вами. Наши надзорные и уполномоченные органы в планах на будущий год – разделились:

- **Банк России** не планирует вводить новых актов, год будет посвящен в первую очередь переходу ломбардов на ЕПС и ОСБУ, что не отменит проверки, сдачу отчетности, ответы на запросы;
- **Минфин и Пробириная Палата** планируют крайне активный год, связанный с внедрение маркировки товаров и усилением надзора, а также доработку начатых изменений нормативной базы оборота ДК и ДМ;
- **Росфинмониторинг** планирует реализацию риск-ориентированного подхода в надзорном контроле, доработку и изменение системы ПОД/ФТ и ФРОМУ, ее нормативно-правовой базы, что несомненно отразится на системе внутреннего контроля ломбардов.

Соответственно, ломбардам необходимо будет в 2021 году настроиться на 3 аспекта своей деятельности в первую очередь:

- ✓ Включение в реестр ломбардов (документы по которому мы ожидаем от Банка России) – подготовка документов, направление, устранение недоработок (при появлении);
- ✓ Внедрение ГИИС ДК ДМ - разобраться с новой системой, зарегистрировать новый личный кабинет, пройти электронную перерегистрацию в МРУ ПП России, начать работать с системой маркировки;
- ✓ Переход ЕПС и ОСБУ – освоить новую систему бухгалтерского учета и отчетности, подготовить ПО, специалистов, перевести данные за 2 года и начать работать в новой системе с 2022 года;

при этом не стоит забывать про плановую работу с другими государственными органами, ведь любая невнимательность может спровоцировать возможность увеличения финансовых рисков ломбарда. С учетом новизны ряда возникающих вопросов многое придется держать на постоянном контроле, многое осваивать с нуля.

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. За прошедшие годы количество ломбардов на рынке сократилось, а требования к неизменно растут, мы стараемся неизменно поддерживать качество информации, помощи, заключений для своих членов.

В 2021 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
ОТКРЫТЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ		
(участие в конференциях и брифингах СРО «Ассоциация развития ломбардов» бесплатно для всех участников).		
Подробную программу, время, место проведения мероприятия, записаться на мероприятие все желающие могут через 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 вручением 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.
5. В связи с санитарно-эпидемиологической ситуацией мы сократили количество очных встреч, но освоили для вашей поддержки электронные платформы и не забросим их и в 2021 году - для максимального охвата наших членов информационным пространством.

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	Москва. Конференция «Оптимальные практики работы современных ломбардов» в рамках конференции, кроме официальной программы состоится общее собрание членов СРО «Ассоциация развития ломбардов» по итогам 2021 года.	26 марта 2021 года
2,3	Совещание по готовности ПО к переходу на ЕПС и ОСБУ (вебинар) Совещание по работе ломбардов с ГИИС ДКДМ (вебинар)	Сроки и количество определяются индивидуально

РАБОТА, ПРОВОДИМАЯ АССОЦИАЦИЕЙ ДЛЯ СВОИХ ЧЛЕНОВ

1	Юридическое информационно-консультационное сопровождение: <ul style="list-style-type: none"> ➤ ответы на вопросы, ➤ подготовка аналитических материалов, ➤ подготовка документов по специальному учету, ➤ помощь в оформлении документов (отчетов, писем, жалоб и прочее), ➤ сопровождение проверок контролирующих органов ГИПН, ЦБ (при необходимости – подготовка ответов, инструкций по прохождению проверки с наименьшими рисками), ➤ помощь в работе с правоохранительными органами; ➤ помощь в использовании мер судебной защиты в спорах с контролирующими органами и прочее. <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	Бухгалтерское информационно-консультационное сопровождение: <ul style="list-style-type: none"> ➤ ответы на вопросы, ➤ подготовка аналитических материалов, ➤ обучение новинкам бухгалтерского и налогового учета, ➤ для новичков помощь в оформлении отчетов в ФНС, ЦБ РФ, подготовка графиков сдачи отчетности (в том числе дистанционно). <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	Информационно-консультационное сопровождение деятельности ломбардов в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма: <ul style="list-style-type: none"> ➤ Консультации; ➤ Помощь в подготовке отчетов, регистрации кабинетов; 	постоянно

	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Помощь в подготовке ответов на предписания; ➤ Помощь в обжаловании протоколов и определений; ➤ Помощь в формировании пакета документов для предоставления в ЦБ РФ, прокуратуру. 	
4	<p>Аудит работы системы внутреннего контроля ломбардов членов Ассоциации (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>Аудит работы ломбардов на соответствие требованиям действующего законодательства (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>Унификация документооборота членов Ассоциации:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Учетная политика, ➤ Правила внутреннего контроля ПОД/ФТ и ФРОМУ; ➤ Инструкция по обороту ДК и ДМ и иные инструкции, бланков, обновление форм, меняющихся в соответствии с требованиями действующего законодательства; ➤ образцы заполнения; ➤ унификация делопроизводства в ломбардах. 	постоянно
7	Предоставление инвестиций на развитие ломбардов-членов ассоциаций по всей территории РФ.	постоянно
8	Работа с незаконной ломбардной деятельностью во взаимодействии с ФАС, ФНС, ЦБ РФ, Прокуратурой РФ, ГИПН	постоянно
9	Представление интересов членов СРО Ассоциация развития ломбардов в заседаниях экспертных советов: Банк России, Росфинмониторинг, Государственная Дума, Министерство Финансов и прочие	постоянно
10	<p>Учебные мероприятия (бесплатные семинары/вебинары), в т. ч.:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Переход на ЕПС и ОСБУ; ➤ Изменения в действующем законодательстве (ГИИС ДКДМ, Реестр ломбардов); ➤ Повышение квалификации/целевой инструктаж «Деятельность ломбардов в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» (2 раза в год, с выдачей сертификата); ➤ Обязательное обучение по ОТ и ТБ с выдачей документа установленного образца; ➤ Обязательное обучение по ПБ с выдачей документа установленного образца. 	Один раз в 2 месяца и дополнительно по решению Правления Ассоциации
11	<p>Помощь в реализации актуальных проектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Подготовка документов для включения в реестр ломбардов ➤ Переход на ЕПС и ОСБУ ➤ Внедрение ГИИС ДК ДМ 	постоянно

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!**