



**ПРОГРАММА РАЗВИТИЯ  
САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ ЛОМБАРДОВ»  
В 2019 ГОДУ**

2019 год - еще один год, который для ломбардов будет насыщенным, нам с Вами придется:

- ✓ подготовиться к окончанию моратория на проведение плановых проверок оборота драгоценных металлов и драгоценных камней и началу соответствующих проверок (восстановить документацию, сформировать архивы за проверяемый период, скорректировать/оптимизировать методы работы и многое другое);
- ✓ внедрить очередные изменения в сфере ПОД\ФТ, подготовиться к следующему этапу выездных проверок Банка России, связанных с плановыми мероприятиями и новыми правами и компетенциями Банка России;
- ✓ освоить изменения бухгалтерского и налогового учета, которые грядут с января 2019 года;
- ✓ подготовиться к изменению отчетности в Банк России, доработке новой отчетности РФМ (в части норм по противодействию финансированию распространению оружия массового уничтожения);

и многому другому, ведь деятельность ломбарда не ограничивается только документами, с их правильного оформления лишь начинается совершенствование и оптимизация работы ломбарда.

**В 2019 году мы с Вами 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 к участникам, готовность найти и предложить выход в каждой ситуации,
- ✓ индивидуальный подход.

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

№ п/п	Содержание	Период
	<p><b>ОТКРЫТОЕ МЕРОПРИЯТИЕ</b> (участие в конференции СРО Ассоциация развития ломбардов <b>бесплатно</b> для всех участников).</p> <p><b>Подробную программу, время, место проведения мероприятия, запись на мероприятие осуществляется у специалистов Вашего региона либо на сайте в интерактивном режиме.</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Мы не ставим нашим мероприятиям порядковые номера, хотя их количество давно перевалило за 3й десяток;</li> <li>Мы не устраиваем банкеты с вручение грамот, а предпочитаем деловые кофе-паузы для возможности обсудить проблемы;</li> <li>Мы не предлагаем слушать бесконечную череду спонсоров мероприятия, <b><u>мы работаем без рекламы</u></b>, но можем гарантированно рекомендовать наших партнеров.</li> </ol>	

<p>Несмотря на это, в рамках своих мероприятий мы <b>структурировано и профессионально разбираем сложнейшие проблемы</b>, заслушиваем контролирующие, проверяющие и надзорные органы, задаем наиболее волнующие вопросы и отвечаем на них.</p> <p>В 2019 году для более широкого охвата регионов планируем основную массу мероприятий в формате вебинаров (так же параллельно формируем для Вас базу полезных в работе записей).</p>		
1	<p><b>Конференция «Проверки ломбардов в 2019 году: проблема защиты прав и законных интересов ломбардов. Программа развития ломбардов 2020 – 2022 годы (от реестров ломбардов до отчетности формата XBRL)»</b> в рамках конференции, кроме официальной программы, состоится <b>общее собрание членов СРО «Ассоциация развития ломбардов» по итогам 2018 года.</b></p> <p>Место проведения: г. Москва, гостиница Салют.</p>	25 марта 2019 года
<p><b>РАБОТА, ПРОВОДИМАЯ АССОЦИАЦИЕЙ ДЛЯ СВОИХ ЧЛЕНОВ</b></p>		
1	<p><b>Юридическое информационно-консультационное сопровождение:</b></p> <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	<p><b>Бухгалтерское информационно-консультационное сопровождение:</b></p> <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	<p><b>Информационно-консультационное сопровождение деятельности ломбардов в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма:</b></p> <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>	постоянно
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.</p> <p>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).  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, рабочий план счетов,</li> <li>➤ подготовка новых инструкций, бланков, обновление форм, меняющихся в соответствии с требованиями действующего законодательства,</li> <li>➤ образцы заполнения,</li> <li>➤ унификация делопроизводства в ломбардах.</li> </ul>	постоянно
7	<p><b>Предоставление инвестиций на развитие ломбардов-членов Ассоциации по всей территории РФ.</b></p>	постоянно
8	<p><b>Учебные мероприятия (бесплатные семинары/вебинары),</b> в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Порядок проведения проверок Центральным Банком России (регламент проведения проверок, особенности) в сфере соблюдения законодательства о ломбардах, потребительском кредитовании, ПОД\ФТ и ФРОМУ;</li> <li>➤ Новинки бухгалтерского и налогового учета в 2019 году;</li> <li>➤ Порядок проведения проверок ГИПН в сфере оборота драгоценных металлов и драгоценных камней;</li> <li>➤ Повышение квалификации/ целевой инструктаж «Деятельность ломбардов в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»</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> <li>➤ Соблюдение требований по обороту ДК и ДМ в деятельности ломбарда, особенности документооборота и многое другое.</li> </ul>	Один раз в месяц и дополнительно по решению Ассоциации в связи с существенными изменениями нормативной базы

**Дополнительные преимущества членов Ассоциации:**

Страхование профессиональной ответственности ломбарда на сумму 50 000 рублей.

**МЫ ЦЕНИМ ВРЕМЯ НАШИХ ЧЛЕНОВ И СТАРАЕМСЯ НАПОЛНИТЬ НАШИ ВСТРЕЧИ  
МАКСИМАЛЬНО ПОЛЕЗНОЙ В РАБОТЕ ИНФОРМАЦИЕЙ.  
Мы совершенствуемся вместе с Вами!**