

SWOT -анализ адаптации членов Ассоциации НСРО

«РУСЛОМ.КОМ» к работе в условиях безналичных расчетов с физлицами за лом (закон №304-ФЗ, вступил в силу 1 октября 2023 г.)

STRENGTHS-СИЛЬНЫЕ СТОРОНЫ

WEAKNESS-СЛАБЫЕ СТОРОНЫ

OPPORTUNITIES-ВОЗМОЖНОСТИ

THREATS-УГРОЗЫ

Консультации по работе с безналом sro@ruslom.com

Силы (S)

1. Лидерские позиции и высокая репутация членов Ассоциации в бизнес-среде и органах власти
2. Достаточность собственной инфраструктуры, активов, опыт ведения бизнеса в прозрачной зоне
3. Наличие клиентской базы и устойчивые фин.-хоз. связи
4. Приоритетно налажены инструменты безналичных платежей, в т.ч с банками-партнерами
5. Экспертная и GR поддержка Ассоциации, возможность доносить инициативы и обращения членов СРО до регулятора
6. Поддержка Ассоциации при диалоге ломозаготовителей с комплаенсом банков и ЦБ
7. Льготные тарифы в банках-партнерах
<https://ruslom.com/gotovnost-bankovskoy-infrastruktury-k-perehodu-na-beznalichnye-raschyoty-s-fizicheskimi-litsami/>
8. Наличие системной отраслевой аналитики для принятия взвешенных решений

Слабости (W)

1. Сохраняющийся теневой рынок наличных схем
2. Инертность и настороженность физлиц-ломосдатчиков к безналичным расчетам и оформлению сделок, опасения по НДС
3. Инертность и не оперативная адаптация сотрудников ПЗУ, финансово-бухгалтерских служб
4. Усиление контроля со стороны банков, установление нерыночных лимитов и тарифов.
5. Риски работы с «дропами»
6. Высокий уровень конкуренции, как со стороны легальных компаний, так и теневого сектора
7. Недостаточность собственных оборотных средств на закупку лома у ФЛ.
8. Непрозрачный механизм оценки органами власти должной осмотрительности на рынке лома

Возможности (O)

1. Широкие возможности цифровизации бизнес-процессов
2. Повышение прозрачности операций и минимизация налоговых рисков, в тч при фактах отказа ФЛ от факта сделки
3. Получение лучших, по сравнению с работой с наличными, условий банковского обслуживания
4. Развитие смежных направлений бизнеса (глубокий передел лома, обращение с отходами, РОП, ЛОДМ и др)
5. Получение новых рынков сбыта за счет повышения репутации у служб безопасности потребителей и партнеров
6. Повышение вовлечения лома от ФЛ в оборот
7. Снижение рисков хищения наличных и иных, связанных с этим, правонарушений

SO- Использование сильных сторон для максимизации возможностей

1. Использование цифровых инструментов торговли, соединяющих ломосдатчиков, ломозаготовителей и потребителей, таких как Vtorion
2. Внедрение системы учета и выбытия лома ломообразователями для минимизации хищений лома с предприятий
3. Развитие деятельности по обращению с металлсодержащими отходами, с возможностью выполнения договоров по РОП при выполнении норматива утилизации
4. Развитие деятельности в сфере обращения с ломом и отходами драгоценных металлов
5. Оптимизация нормативно-правовой базы рынка лома посредством инструментов Ассоциации для минимизации рисков и повышения эффективности ломозаготовки

WO- Минимизация слабых сторон при использовании возможностей

1. Работа с ломосдатчиками. Разработка систем мотивации ФЛ, предоставление инструкций о правах и обязанностях, возникающих при получении ФЛ дохода от продажи лома для увеличения ломосбора от реальных ФЛ
2. Легализация работы с поставщиками лома, аккумулирующими лом ФЛ и брошенный лом. Рекомендация «газелистам» оформления правового статуса (самозанятые, ИП, ООО)
3. Аккуратное ведение документооборота при сделках с ФЛ (электронные ПСА, усиленная идентификация, в тч фото-видео)
4. Подбор с помощью Ассоциации банковских продуктов, обеспечивающих не только систему безналичных расчетов с ФЛ, но и кредитные, факторинговые, зарплатные и др опции бизнеса

Угрозы (T)

1. Нелегальные игроки используют ситуацию для переориентации объемов лома
2. Падение ломосбора от физлиц
3. Падение прибыли
4. Дефицит кадров, рост расходов на зп
5. Ухудшение условий работы с банками, избыточное давление и блокировки счетов
6. Правовые риски работы с физлицами
7. Инертность правоохранительных органов при наличии схем незаконного оборота лома в регионах
8. Риск ЗСК ЦБ. Низкие лимиты по переводам по ряду банков-партнеров

ST-Использование сильных сторон для минимизации угроз(потерь)

1. Развитие уровня сервиса для ФЛ на ПЗУ, создание «образцовой» площадки с высоким уровнем доверия
2. Переход от тактической модели ведения бизнеса к стратегической, использование для принятия решений системной аналитики и экспертных прогнозов рынка (предоставляются РА Русмет) вместо слухов и принципа ценообразования «бонус к цене на заборе у соседа»
3. Проведение регулярного самостоятельного аудита компании на критерии отнесения к группам риска совершения подозрительных операций, утвержденных Банком России
4. Мониторинг состояния рынка в регионе, сообщение о проблемах в Ассоциацию для принятия консолидированных решений и мер по стабилизации
5. Активное участие организации в работе профильных комитетов и комиссий Ассоциации

WT-Минимизация слабостей и угроз

1. Возможность организации общественного контроля через общественные объединения при поддержке региональных органов власти, создание барьеров нелегалам
2. Упорядочение правового статуса ФЛ-ломосдатчиков, снятие рисков предпринимательской деятельности. Реформирование сферы НДС
3. Унификация критериев сомнительных операций приобретения лома у ФЛ (кратность сделок, ориентир по лимитам)
4. Увеличение штрафов за нарушения в сфере оборота лома (в КоАП)
5. Усиление контрольной роли отраслевых СРО для поддержки своих членов и выявления нарушений и злоупотреблений сторонними игроками, составляющими нечестную конкуренцию