Отделение – Национальный банк

по Республике Бурятия

Сибирского главного управления

Центрального банка Российской Федерации

670042, Улан-Удэ, проспект Строителей, 7

81media@cbr.ru

+7 3012 28 11 08

Как получить заем в ломбарде и не стать жертвой мошенников, поговорим с заместителем управляющего региональным подразделением Банка России Борисом Цыденовым.

**Борис Александрович, наверняка у многих людей при слове «ломбард» в голове сразу же возникают характерные литературные персонажи — старуха-процентщица Алёна Ивановна из романа Достоевского и бальзаковский ростовщик Гобсек. Ещё, возможно, вспоминаются классические сцены из любимых советских детективов — ночь, улица, фонарь, полукриминальная конторка, куда разного рода «темные личности» несут золотые зубы, краденые меха, бриллианты, картины. А как на самом деле устроена работа ломбардов?**

Абсолютно не так (смеётся). Ломбарды — это законные участники рынка микрокредитования, профессиональные кредиторы. Как и другие финансовые организации, они поднадзорны Банку России и должны соблюдать установленные законом ограничения. И да, по режиму работы тоже — круглосуточный график работы ломбардам запрещен. Максимум — с 8:00 до 23:00 часов. Услугами таких кредиторов пользоваться удобно — но только в том случае, если, во-первых, речь идет о небольшой сумме и непродолжительном сроке. Во-вторых, если это настоящий ломбард, а не маскирующийся под него комиссионный магазин, либо другое «теневое» заведение. Вот с нелегальными кредиторами связываться действительно опасно.

**Как же понять, что ломбард — настоящий?**

Если кредитор есть в государственном реестре ломбардов на сайте Банка России, то он — законный, и с ним можно иметь дело. Главное, внимательно сверить все реквизиты — название, контактную информацию, сайт, юридический адрес. Нелегалы часто используют схожие с настоящими ломбардами наименования, поэтому так важно всё тщательно проверить. Сделать это можно как [на сайте](http://www.cbr.ru/fmp_check/) Банка России, так и через мобильное приложение [«ЦБ онлайн»](http://www.cbr.ru/reception/online_app/). Дополнительно рекомендую посмотреть, не числится ли компания в [списке](http://www.cbr.ru/inside/warning-list/) организаций с признаками нелегальной деятельности — перечень выявленных сомнительных заведений регулярно обновляется на сайте Банка России.

**А насколько востребованы услуги ломбардов у нас в республике?**

Востребованы. За 9 месяцев 2021 года ломбарды, зарегистрированные в Бурятии, выдали более 42 тысяч займов на 252 млн рублей. Для сравнения: местные микрофинансовые организации оформили для населения и бизнеса чуть больше 3 тысяч займов на 511 млн рублей.

**Допустим, ломбард — настоящий. Как взять заем? Это сложная процедура?**

Нет. Всё просто — вы приносите вещь в ломбард, там её бесплатно оценивают, и в пределах стоимости вашего имущества оформляют заём. Из документов понадобится только паспорт. Имейте в виду — оценка залога, скорее всего, будет ниже рыночной стоимости вещи. Если вас устраивает сумма, вы оставляете вещь в ломбарде и получаете вместе с деньгами залоговый билет. Он состоит из двух частей — индивидуальных условий займа и сведений о залоге. В табличной форме будут указаны размер займа, срок возврата, процентная ставка, название и описание заложенной вещи, сумма её оценки. Обязательно обратите внимание на полную стоимость кредита (ПСК) — на первой странице залогового билета в правом верхнем углу в процентах годовых и в рублях. Это ваша максимальная переплата по займу. Убедитесь также, что вещь, которую вы оставляете в ломбарде, описана предельно детально. Например, не просто кольцо, а кольцо с зелёным камнем овальной формы, 585-й пробы, чистый вес 50 грамм, с гравировкой такой-то. Чтобы получить обратно своё имущество, вам нужно будет вернуть ту сумму, которую взяли, плюс набежавшие проценты за каждый день пользования деньгами.

**А какие в ломбардах процентные ставки?**

Ниже, чем в микрофинансовых организациях. Но выше, чем в банках! Ставки в конкретном ломбарде зависят от множества факторов, в том числе вида и состояния залога, срока и размера займа. При этом есть законодательные ограничения предельного значения ПСК для всех кредиторов. Сейчас для ломбардов лимит ПСК — не более 83,09% годовых, если залогом служит транспорт. По другим видам имущества — не выше 124,69%. Эти показатели можно посмотреть на сайте Банка России — они ежеквартально обновляются. Ещё раз повторюсь: брать в долг у ломбардов имеет смысл только небольшие суммы и только если вы твёрдо уверены, что в ближайшее время доход точно будет, и вы сможете вернуть взятую сумму с процентами. При небольшом сроке переплата по займу может быть приемлемой. К примеру, если вы заложите ноутбук за 20 000 рублей на месяц под 80% годовых (примерно 0,22% в день), то должны будете отдать 21 359 рублей: сам долг — 20 тысяч и проценты — 1359 рублей.

**А если, всё-таки, не получается вернуть заём?**

Займы в ломбардах тем и удобны, что при проблемах с возвратом долга не будет ни звонков коллекторов, ни испорченной кредитной истории, ни исков в судах. Максимум, что вас ждёт — потеря залога. Ломбард просто продаст его, но сначала должен будет подождать месяц с момента окончания срока договора. Причём, если вещь дорогостоящая — свыше 300 тысяч рублей — её продадут через открытый аукцион. И даже если вы были должны ломбарду больше той суммы, которую он выручил от продажи заложенного имущества, все равно заём будет считаться погашенным. Ну а при успешной продаже вещи — если выручка получится больше, чем долг — вы вправе потребовать отдать вам разницу. Требование можно направить в ломбард в течение трёх лет со дня продажи вашего имущества.

**Что можно сдать в залог?**

Если ломбард — не специализированный, как к примеру, автоломбард, то могут принять, по сути, любое движимое имущество: часы, шубу, планшет, утюг. А вот недвижимость — дачи, квартиры, гаражи, и оружие принимать ломбардам запрещено.

**А вдруг в ломбарде потеряют или сломают мою вещь?**

Ломбард обязан самостоятельно застраховать заложенное имущество от риска повреждения или утраты. И ничего дополнительно платить за это вы не должны. Если что-то случится с вещью, вам выплатят компенсацию.

**Вы говорили про комиссионные магазины, которые притворяются ломбардами. Можно чуть подробнее об этой схеме?**

Да. Увы, но под вывеской ломбардов нередко скрываются недобросовестные комиссионные магазины. Они приобретают у людей имущество якобы «с правом обратного выкупа». А на самом деле могут его в любое время продать, поскольку юридически такое имущество залогом не является. Как я уже говорил, в ломбарде заёмщику обязаны выдать залоговый билет. Если вместо этого предлагают оформить какой-то другой документ, не важно, какой — договор комиссии, купли-продажи, приёма-передачи и так далее — это значит, что вы обратились не в ломбард, а к нелегальному кредитору. Пользоваться услугами таких компаний нельзя. Иначе вам не на кого будет полагаться, чтобы защитить свои права.

**А как защитить свои законные права, если их нарушил легальный ломбард?**

Подать жалобу в Банк России. Самый простой способ — через [интернет-приёмную](http://www.cbr.ru/reception/) на официальном сайте cbr.ru. Можно обратиться письменно в наше Отделение. Мы находимся по адресу: город Улан-Удэ, проспект Строителей, 7.

**Спасибо за интересную беседу**