

Особенности приобретения займа в ломбарде.

Слово "ломбард" порождает весьма противоречивые ассоциации у населения. На фоне ограничения банковского кредитования большинство людей интересуются альтернативными возможностями получения кредита, в том числе и ломбардами.

При этом само слово "ломбард" пробуждает весьма противоречивые ассоциации, от "наиболее простой способ получить заем" до "криминальный бизнес". Давайте разберемся что это на самом деле.

Есть закон

Сначала нужно заметить, что деятельность ломбардов с 1. 01. 2009 года регулируется законом "О ломбардах". Потенциальным клиентам крайне полезно прочитать данный документ.

Вы узнаете, в частности, что ломбард не вправе применять штрафные санкции и увеличивать процентную ставку на протяжении Тридцать дней по завершении срока действия контракта если клиент не появится (так называемый льготный месяц); что с реализацией заложенной вещи по закону прекращается право требования ломбарда к заемщику-залогодателю, даже если ее продажная стоимость является меньше суммы долга с процентами, и другоемное другоеостальное не только. Таким образом, Вы можете определить правомерность требований ломбарда и откорректировать их в соответствии с законом.

Увы, некоторые отдельные ломбарды пользуются обычным элементарным незнанием клиентом своих законных прав и получают дополнительный незаконный навардополнительную незаконную прибыль. Но расскажем обо всем по порядку.

Как это происходит

Таким образом, Вы занесли в ломбард ликвидную вещь в отличном состоянии. Ее оценивает профессиональный специалист, составляется контракт займа (с Вашей стороны нужно сугубо паспорт или другой удостоверяющий личность документ). В договоре назначается срок займа (согласно закона он не может превышать 1 год, причем на практике ломбарды обычно не кредитуют на срок больше 30 дней), сумма оценки и кредита, а также ставка по займу, порядок и возможность досрочного, в том числе по частям, погашения кредитного обязательства или отсутствие этой возможности.

Контракт займа оформляется выдачей ломбардом залогового билета, в котором содержатся основные свойства кредита, данные о клиенте. Второй экземпляр залогового билета остается в ломбарде.

По истечении срока, предназначенного договором займа, показывается залоговый билет и паспорт, выплачивается обязанность с процентами и вещь отдают клиенту. Если возможности погасить долг нет, можно осуществить перезалог, оплатив сугубо проценты за прошедший период, и продлить контракт еще на один срок. В любой ситуации по закону есть льготный период, на протяжении которого вещь сохраняется в ломбарде, а проценты считаются по прежней ставке, поэтому никаких штрафов или дополнительных затрат (вроде платы за хранение) не должно быть.

По истечении льготного срока вещь считается не востребовавшей и подлежит продаже. Никаких дополнительных операций при этом не проводят, так как в договоре займа содержится пункт, согласно которому рекомендуется обращение взыскания на ненужные заемщику вещи без проведения исполнительной надписи нотариуса.

До продажи не востребовавшей вещи заемщик имеет возможность в любую минуту вернуть ее, исполнив свои обязательства перед ломбардом. Вещь реализуется путем продажи. В том случае сумма оценки превышает 30000 руб., она реализуется только лишь с публичных торгов.

Впрочем в обычных ломбардах такие ситуации единичны - зачастую стоимость кредита на одну вещь нечасто превосходит 20 тыс. рублей. По окончании продажи вещи условия ломбарда к заемщику погашаются, даже если суммы, вырученной при продаже, недостаточно для их полного удовлетворения.

Справедливый ломбард при отсутствии клиента по окончании срока договора пытается связаться с клиентом и напомнить о необходимости оплатить долг. Когда попытки бесполезны, никаких мер истребования долга ломбард не вправе делать. Одна только мера - реализация залога, и неважно, сколько месяцев, недель он не был продан со времени передачи в магазин.

Простая арифметика

А теперь наиболее любопытное - цена вопроса. Она складывается из нескольких составляющих: оценочной стоимости вещи, процента и срока кредита.

Что касается оценки, то даже на web-сайте одного и того же ломбарда можно встретить взаимоисключающие на первый взгляд формулировки: "сумма кредита, которая выдается на один залоговый билет, устанавливается в момент заключения договора о залоге в размере 100 процентов от оценки", "самая высокая оценка вашего товара" и "ломбард продает невыкупленные вещи залога по стоимости значительно ниже настоящей цены товара". Если принимать на веру все эти формулировки, выходит абсолютно неприбыльный для ломбарда бизнес: выкупать у клиента по текущей стоимости товар, а потом реализовывать с большой скидкой.

Чистый убыток! Клиент, умеющий считать, решит не гасить долг с процентами, а прийти в магазин ломбарда и купить собственную же вещь дешевле, чем ему за нее оплатили. На самом же деле нужно знать, что ломбард должен получать доход. На это надо придерживаться несколькими условиями:

Стимулировать заемщика выкупить вещь. Как? Весьма просто - дать ему на руки сумму ощутимо ниже той, за которую на рынке можно реализовать предмет залога.

Кроме того, нормальный ломбард делает бизнес не на реализации невостребованных предметов, а на получении процентов за кредит. Таким образом, он должен продумать все так, чтобы на момент погашения кредита сумма долга с процентами не превышала рыночную цену вещи.

Цена невостребованной вещи, которая выставлена на продажу в магазине, должна быть, во-первых, заманчивой для потребителя, а вторым делом - не ниже суммы не оплаченного заемщиком долга с процентами.

Если Вы внимательно прочтете закон "О ломбардах", то увидите интересную формулировку: "заемщик имеет право в случае реализации заложенного товара приобрести от ломбарда разницу, образовавшуюся в результате превышения суммы, вырученной при реализации заложенной вещи, или суммы ее оценки над суммой обязательств заемщика перед ломбардом". В реальности при невостребовании вещи она реализуется иному юридическому лицу - магазину при ломбарде.

Значит, стоимость, по которой вещь выставлена на продажу в магазине, никакого отношения к ломбарду уже не имеет. Что касается ставок, то они изменяются, в зависимости от ломбарда, в пределах 0, 3-0, 8 процента в сутки от суммы долга.

Следовательно в месяц получается 9-24 %, а за один год - 108-288 %. Относительно одностороннего изменения ставки во время действия договора, то тут отношения клиента с ломбардом предусматриваются контрактом займа: когда в договоре ставка установлена однозначно и не упомянуто, в каких ситуациях она подлежит пересчету, ломбард не имеет право требовать уплаты дополнительных процентов. Но некоторые ломбарды, например при одной ювелирной сети, включают в условия возможность пересмотра ставки, и базой тут служит колебание курса евро относительно рубля, установленного Центральным Банком. При этом меняется даже не процентная ставка, а просто заемщику вменяется в обязанность оплата курсовой разницы, тем не менее по логике вещей изменение курса евро не должно никаким образом беспокоить российскую сеть, которая продает российское золото, приобретенное и реализуемое за рубли.

Веб-сайт: www.podzalog.net