

Сдать ценность

Жители России, в том числе Тверской области, стали чаще пользоваться услугами ломбардов. Примечательно, что порядка 80% всех клиентов этих финансовых организаций — люди среднего класса. Что представляют собой современные ломбарды?

В общественном сознании россиян ломбарды имеют не самый положительный образ. Считается, что в поиске денег люди обращаются в эти организации в самую последнюю очередь, а часто ломбарды участвуют в незаконных схемах, в том числе в перепродаже украденных вещей. Свой негативный имидж эти организации заработали в лихие девяностые годы прошлого века, но с тех пор многое изменилось. Так, уже третий год рынок ломбардов регулирует Центральный банк России.

Сейчас на рынке ломбардов работают около 8 тыс. юридических лиц, которые открыли 20 тыс. своих офисов по всей стране. По оценкам ЦБ, объем рынка ломбардов стремительно растет уже несколько лет. За 2015 год он увеличился более чем на 60%, а за 2016-й — на 33%. За прошлый год российские ломбарды выдали кредитов на общую сумму порядка 200 млрд рублей. Россиян привлекает простота получения кредита — для этого необходимы только залог и паспорт. Кредитную историю в ломбарде проверять никто не будет.

Отметим, что размер процентов по кредитам, которые ломбарды выдают под стоимость залога, ограничен Центробанком. С 1 апреля 2017 года ЦБ установил для ломбардов максимальную верхнюю годовую планку кредита в размере 166,2% в год, то есть 13,6% в месяц и 0,47% в день.

История появления ломбардов

Современная история ломбардов началась в 1462 году, когда в Италии возникло кредитное учреждение с выдачей ссуд под залог. Его основателем был францисканский монах Барнабе де Терне. Отметим, что эти организации выдавали займы всего под 5% годовых. Прибыль шла на содержание данных контор.

В России первые ломбарды появились в 1729 году по приказу царицы Анны Иоановны. Монетные конторы начали выдавать займы под заклад золотых и серебряных вещей. Ставка по займу была всего 8%. К началу XX века в круп-

ных городах России действовало порядка 90 ломбардов.

После революции они были упразднены, а уже в 1922–1923 годах появились государственные ломбарды, которые относились к системе учреждений бытового обслуживания и подчинялись местным советам. Они выдавали гражданам займы под залог вещей, а также предоставляли услуги по их хранению.

В девяностые годы снова стали появляться частные ломбарды. Изначально этот рынок был непрозрачен и криминализован, поэтому заработал себе дурную славу. Сейчас усилиями государства ломбарды стали

даться в хорошем состоянии, продают в самом ломбарде, а некондицию отдают оптом на ювелирные заводы на переплавку.

Что сдают жители Твери

По информации сервиса 2ГИС, в Твери зарегистрировано 39 ломбардов. Они выдают краткосрочные займы под залог движимого имущества по предъявлению паспорта или заменяющего его, по законодательству, документа лицам не моложе 18 лет. Как правило, заем выдается на срок от одного дня до года. Многие ломбарды прописывают в договоре свои минимальные сроки займов, например, пять дней.

Дорожные цепочки и серьги — продают в самом ломбарде, а некондицию отдают оптом на ювелирные заводы на переплавку. Драгоценные изделия в ломбардах оцениваются с учетом соответствующей пробы. В среднем за золото 585 пробы можно получить от 1000 до 1300 рублей за грамм. Серебро 925-й пробы скупается обычно по 30 рублей (грамм).

Большинство клиентов гасят взятые в ломбарде кредиты и выкупают свои

ким образом создается аналог кредитованию.

При этом работа таких комиссионков не регулируется ЦБ. Они не сдают отчетность и не попадают под другие ограничения. Благодаря отсутствию регуляторной нагрузки, комиссионки выигрывают конкуренцию у традиционных ломбардов, и это сильно тревожит честных игроков рынка. И если в 2014 году эту хитрую схему использовали около 2% ломбардов, то сейчас на нее перешла уже треть таких организаций по стране. И это не предел, уверяют эксперты. По их мнению, ЦБ не проявляет должного интереса к решению этого вопроса.

В этой схеме все затраты на снятие наличных и дополнительную инкассацию своих офисов брали на себя ломбарды. Сейчас многие финансовые организации составляют «черный» список клиентов, которым отказывают в обслуживании, а также меняют условия договора. Например, выдают займы на срок от пяти дней или прописывают в соглашении с клиентом пункт, что он может вернуть заем наличными сразу, а с помощью электронного платежа только через три дня. Также многие ломбарды по своей инициативе сообщают регулятору о подозрительных клиентах.

Будущее ломбардов

В апреле этого года прошел третий Всероссийский форум ломбардов. Его участники говорили о том, что одна из главных проблем растущего рынка — трудности в получении оборотных средств. Банки, руководствуясь положением ЦБ о возможной сомнительности операций ломбардов, отказывают им в обслуживании, а привлекать деньги частных лиц им запрещено. Вкладывать свои средства в ломбарды могут только их учредители.

Многие участники форума открыто говорили о том, что пользуются услугами «серых» кредиторов, получая средства под 40–50% годовых. Если бы ломбарды имели доступ к банковским кредитам, их услуги для населения стоили бы значительно дешевле.

Для того чтобы это стало реальностью, ломбарды должны постепенно перейти на безналичные расчеты, став полностью прозрачными для регулятора. Клиенты будут получать деньги на специализированные карты, а гасить кредиты через платежные терминалы.

Также, вероятно, скоро многие ломбарды начнут активнее применять в своей работе Интернет. В мире существуют площадки, на которые клиент выставляет фото и описание вещи, а ломбарды в режиме онлайн предлагают свою цену. Клиент выбирает ту, что ему подходит, а затем договаривается с конкретным ломбардом о месте заключения реальной сделки.

Эксперты говорят о том, что популярность ломбардов в России пойдет на снижение, если банки начнут предоставлять россиянам более дешевые и доступные займы. Но пока к этому нет предпосылок, и рынок ломбардов набирает обороты.

Василий СТЕКЛОВ



Объем рынка ломбардов стремительно растет уже несколько лет. За 2015 год он увеличился более чем на 60%, а за 2016-й — на 33%. За прошлый год российские ломбарды выдали кредитов на общую сумму порядка 200 млрд рублей.

потихоньку выходить из «серой» зоны, однако многие проблемы этого рынка до сих пор не решены.

Что у россиян в шкапулках

Аналитики портала Zaim.com, основываясь на данных ломбардов, составили рейтинг вещей, которые россияне оставили в этих финансовых организациях без выкупа. Почти в половине случаев люди оставляют в ломбардах кольца, преимущественно обручальные. Затем по популярности идут серьги, золотые цепочки с подвесом и браслеты. На последнем месте в списке оставленных вещей — броши, кольца и часы.

Ломбарды зарабатывают в первую очередь на процентах по выданной ссуде, поэтому любые невыкупы для них нежелательны. Во-первых, таким образом ломбард теряет клиентов. Во-вторых, встает вопрос реализации залога. Вещи, которые нахо-

в качестве залога ломбарды принимают ювелирные украшения из драгоценных металлов, предметы антиквариата, реже — мобильные телефоны, компьютерную и бытовую технику. Показательно, что примерно 80% всех клиентов ломбардов — люди среднего класса. Возможно, они имеют негативную кредитную историю, поэтому и обращаются в ломбард. Малообеспеченные люди и пенсионеры сдают ценности намного реже.

В тверских ломбардах размер ежедневной процентной ставки по разным видам залогов составляет от 0,27% до 0,44%. Так, один из ломбардов Твери выдает кредиты размером от 1 тыс. до 4,9 тыс. рублей со ставкой 0,44% в день, от 5 до 9,9 тыс. со ставкой 0,33%, от 10 до 100 тыс. со ставкой 0,27%.

— Люди не стесняются обращаться в скупку неоднократно, приносят различные украшения, нередко это некондиция, сломан-

ные вещи, хотя по закону ломбарды не имеют права предъявлять счет клиенту, даже если стоимость реализованного залога превысила размер кредита. Если, напротив, сумма проданной вещи оказалась выше стоимости ссуды, то финансовая организация обязана вернуть клиенту полученную разницу.

Ломбарды в «серой» зоне

Уже три года рынок ломбардов регулирует Центробанк России, но многие проблемы до сих пор не решены. Портал Zaim.com провел анкетирование 600 руководителей ломбардов. Участники рынка отмечают, что на данный момент почти треть ломбардов работает в «серой» зоне. Они зарегистрированы как комиссионные магазины, но по своей сути остаются ломбардами. Такие магазины предлагают гражданам выкупить их имущество, прописывая в договоре определенные сроки и цену. Эксперты считают, что та-

Комиссионки можно привлечь к ответственности за совершение притворной сделки — сделки, совершаемой с целью прикрыть другую сделку. Для этого одна из сторон договора должна подать в суд. Однако на практике этого пока не происходит. Прокуратура России деятельностью комиссионков тоже практически не интересуется.

Недавно была раскрыта финансовая схема, в которую ломбарды включили без их желания. Россияне стали обращаться в ломбарды, которые выдают кредиты на срок от одного дня, с целью взять в кредит крупную сумму денег, а потом в этот же день гасили ссуду с помощью банковской кредитной карты. Таким образом, ушлые граждане обналичивали средства всего за 0,4% от суммы. Подобная услуга в разных банках стоит намного дороже. Например, в Сбербанке — 3–4%, в ВТБ24 — 1–5,5, а в «Альфа-банке» — 3,9–5,9%.