Виктору срочно потребовались деньги на ремонт квартиры. Он не уверен, что банк одобрит ему кредит, так как уже допускал просрочки по старым займам. Но у него есть «Газель», которую можно заложить в ломбард. Рассказываем, в каких случаях может выручить автоломбард и какие риски подстерегают владельца машины.

[Ломбарды](https://fincult.info/article/lombard-kak-eto-rabotaet-i-v-kakikh-sluchayakh-prigoditsya/) выдают займы под залог ценных вещей. В автоломбарде можно получить деньги под залог машины.

Обычно оформление такой ссуды занимает около часа и требует минимум формальностей — ломбарды не интересуются вашей [кредитной историей](https://fincult.info/article/kreditnaya-istoriya/) и уровнем дохода. Но проценты будут выше, чем в банке. А если вы не выплатите долг вовремя — автомобиль продадут.

Главное — обращаться только в легальные ломбарды. Их список [опубликован на сайте](https://cbr.ru/registries/microfinance/#a_33636) Банка России. Если организации нет в реестре регулятора, это [черный кредитор](https://fincult.info/article/kak-ne-stat-zhertvoy-chernykh-kreditorov/). Обращаться к нему опасно — можно нарваться на завышенные проценты и остаться без машины.

**Как получить заем в автоломбарде?**

1. Вы оформляете заявку на сайте организации для предварительной оценки авто или сразу приезжаете лично.

2. В офисе сотрудники автоломбарда бесплатно оценивают стоимость машины и определяют максимальный размер займа.

3. Если предложение вас устраивает, ломбард оставляет автомобиль у себя и выдает вам [залоговый билет](http://www.cbr.ru/queries/unidbquery/file/90134/2345) в бумажном или онлайн-формате. В нем должны быть указаны описание машины и ее оценочная стоимость, а также все условия займа:

—  сумма;

—  срок;

—  полная стоимость кредита в рублях и процентах годовых (то есть размер вашей максимальной переплаты);

—  штрафы за просрочку платежа;

—  правила досрочного погашения.

4. Вы выплачиваете долг с процентами в сроки, указанные в договоре, и получаете автомобиль назад.

**На каких условиях можно занять деньги в автоломбарде?**

Заем в автоломбарде можно получить на срок до года. Сумма зависит от состояния и возраста машины, но точно будет ниже рыночной стоимости автомобиля.

Максимально допустимые проценты по займам в ломбардах и их среднерыночные значения можно посмотреть [на сайте Банка России](https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/psk/#a_50621) – регулятор обновляет их каждый квартал. В любом случае [по закону](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/) ставка не может превышать 1% в день.

**Какой автомобиль можно заложить?**

Марка и модель значения не имеют. Главное, чтобы у машины было нормальное техническое состояние и она была ликвидна – то есть ломбард мог ее продать, если вы не выплатите долг.

Старую или поврежденную технику автоломбарды обычно не принимают — на нее вряд ли найдется покупатель.

*У Виктора популярная модель «Газели», ее оценили в 400 000 рублей. Ломбард предложил ему заем под 6% в месяц (в пересчете это 0,2% в день, или 73% годовых) с возможностью погасить долг единым платежом в конце срока. Виктор решил оформить договор на три месяца. В таком случае переплата составит: 400 000 х 6% х 3 = 72 000 рублей.*

Кроме того, автомобиль не должен быть в залоге, например по автокредиту, или значиться в угоне, розыске.

Многие автоломбарды принимают в залог не только легковые автомобили, но и грузовики, мотоциклы, строительную технику, скутеры, водные мотоциклы, вездеходы, квадроциклы.

**Какие документы потребуются?**

Стандартный набор:

* паспорт автовладельца;
* паспорт транспортного средства (ПТС);
* свидетельство о регистрации транспортного средства (СТС).

Если машина не ваша, понадобится нотариально заверенная генеральная доверенность.

Все эти документы остаются у вас — они нужны только для оформления договора. Но ломбард забирает машину и хранит ее у себя, пока вы не выплатите долг.

**Где будет находиться машина?**

На охраняемой стоянке автоломбарда. Ездить на ней никто не будет — [закон](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_70009/) запрещает ломбардам использовать заложенное имущество. Более того, ломбард застрахует машину за свой счет. Если ее угонят или поцарапают во время хранения, вам выплатят компенсацию. Конечно, при условии, что вы вернете долг. Если вы не выполните условия договора, страховое возмещение достанется ломбарду.

**Что будет, если пропустить срок выплаты?**

Вам придется заплатить неустойку. Важно заранее уточнить, какой она будет. Максимальный размер неустойки ограничен [по закону](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_70009/524e8750aac8837ee756238e9567b202e1f9d841/):

* если, несмотря на задержку платежа, ломбард продолжает начислять вам проценты, то неустойка должна быть не больше **0,05% в день**от суммы просроченной задолженности;
* если проценты не начисляются, неустойка не может превышать **0,1% в день**от суммы задолженности.

*Как раз через три месяца Виктор должен был получить оплату за крупный заказ, он хотел сразу рассчитаться по долгу и забрать машину. Но деньги ему пришли на две недели позже, из-за этого он просрочил погашение займа. За лишние дни ломбард насчитал дополнительные проценты 400 000 х 0,2% (в день) х 15 дней = 12 000 рублей. И неустойку: 400 000 х 0,05% (в день) х 15 дней = 3000 рублей. Всего ему пришлось вернуть: 400 000 (сумма займа) + 72 000 (запланированная переплата) + 12 000 (проценты за дополнительные дни) + 3000 (неустойка) = 487 000 рублей.*

При этом долг не может расти бесконечно. Общая сумма процентов, комиссий и неустойки [не должна превышать](http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001201812280026) размер выданного займа более чем в 1,5 раза.

**Как быстро продадут машину, если у меня будут проблемы с возвратом долга?**

Автоломбард вправе продать ваше имущество не раньше чем через месяц после просрочки выплаты. В этот период условия займа не меняются, вы можете погасить долг и вернуть свой автомобиль. Но если не уложитесь в срок, машину выставят на торги.

Если при продаже машины ломбард получит больше, чем сумма вашего займа с процентами, ломбард обязан выплатить вам разницу. А если выручка окажется меньше — ваш долг все равно будет считаться погашенным.

**А можно получить заем под залог ПТС и продолжать ездить на автомобиле?**

В автоломбарде — нет. По закону ломбарды обязаны хранить у себя заложенное имущество.

Получить деньги под залог машины, но при этом продолжать ей пользоваться можно в банках или в микрофинансовых организациях (МФО).

В банках проценты по автокредитам обычно ниже, чем в ломбардах. Но вам придется подтвердить свой доход, скорее всего, потребуется оформить страховку на машину, а одобрение заявки может занять несколько дней. Если раньше у вас уже были серьезные просрочки по кредитам и займам, скорее всего, вам откажут.

Получить заем в МФО проще — при оформлении залога они не так строго, как банки, оценивают платежеспособность и надежность заемщиков. Ведь в случае проблем машина останется у кредитора. И срок микрозайма не лимитирован одним годом, как у ломбардов.

Но процентные ставки в МФО, как правило, выше, чем в ломбардах. При этом сумма, которую вам могут одолжить в МФО, ограничена: для микрофинансовых компаний ([МФК](https://fincult.info/article/mikrofinansovye-organizatsii-chem-otlichayutsya-mkk-ot-mfk/)) она не может превышать 1 млн рублей, для микрокредитных компаний ([МКК](https://fincult.info/article/mikrofinansovye-organizatsii-chem-otlichayutsya-mkk-ot-mfk/)) — 500 000 рублей.

А значит, в банк стоит идти, если вы не готовы оставить машину на временное хранение и не хотите переплачивать проценты, но можете подтвердить доход и у вас хорошая кредитная история. В МФО — если ситуация не так хороша, но вы согласны на повышенную процентную ставку и небольшую сумму займа, лишь бы продолжать ездить на машине. В ломбард — если у вас дорогой автомобиль и вы готовы какое-то время пожить без него, а банки не дают кредиты.

**Как выбрать автоломбард?**

Сначала нужно убедиться, что он состоит в [реестре Банка России](https://cbr.ru/registries/microfinance/#a_33636). Важно внимательно сопоставить информацию из реестра с контактными данными компании, проверить полное название, адрес.

Когда организации нет в списке, дела с ней лучше не иметь. Нелегалы могут завышать проценты и штрафы за просрочку. Некоторые аферисты предлагают клиентам заключить не договор потребительского займа, а договор продажи «с правом обратного выкупа». В таких случаях компания фактически приобретает у вас машину по заниженной цене, а затем может продать ее в любое время, даже если вы будете вовремя вносить все платежи.

В выдаче «Яндекса» сайты настоящих ломбардов помечены галочкой в синем круге и надписью «ЦБ РФ».

Выбирая автоломбард, сравните несколько предложений, почитайте отзывы о работе компаний. Посмотрите, как давно они на рынке — лучше отдавать предпочтение организациям, которые существуют несколько лет.

В офисе компании уточните условия. Если они отличаются от тех, которые указаны на сайте или о которых вам рассказали по телефону, — это повод насторожиться.

Перед заключением сделки тщательно изучите документы, которые [собираетесь подписать](https://fincult.info/article/kakie-opasnosti-mozhet-skryvat-dogovor/).

Иногда ломбарды и МФО работают вместе в одном офисе, поэтому очень важно перепроверять всю информацию в документах. Вам могут предложить как заем под залог машины (тогда вы заключите договор с ломбардом), так и заем «под залог ПТС» (фактически это будет договор с МФО).

В автоломбарде заемщику должны выдавать залоговый билет — бумажный или электронный. В МФО вам предложат подписать договор потребительского займа под залог машины, но без хранения ее у кредитора. Внимательно изучите условия и определитесь, что вам выгоднее.

Если ломбард пытается заключить с вами сделку на незаконных условиях или под вывеской ломбарда на самом деле работает МФО, можно пожаловаться на них в [интернет-приемную Банка России](https://cbr.ru/reception/).

Когда вам предлагают заключить договор купли-продажи, комиссии или лизинга, генеральную доверенность с правом продажи — не поддавайтесь на уговоры и ничего не подписывайте. Скорее всего, это мошенники, о которых стоит сообщить в полицию.

Больше полезной информации, которая поможет разобраться в мире финансовых услуг, — на просветительском портале Банка России [fincult.info](http://fincult.info/)