

КАК ПРОВЕРИТЬ ЛЕГАЛЬНОСТЬ ЛОМБАРДА

1. Проверьте, есть ли организация в государственном реестре Банка России

Зайдите в раздел «Участники финансового рынка» на [сайте ЦБ РФ](#), введите название, ИНН или ОГРН ломбарда. Если компании в реестре нет, то высока вероятность, что организация ведет деятельность без разрешения. В этом случае есть риск столкнуться с занижением цены, отсутствием документов и, как следствие, сложностью в решении споров, если они возникнут.

2. Обратите внимание на название

В наименовании должно значиться слово «ломбард» (полностью или сокращенно). Если указания нет, а организация позиционирует себя как ломбард – это нарушение.

3. Сверьте данные

Сопоставьте данные о компании на сайте с информацией на вывеске (юридическое лицо, адрес, контакты и регистрационные данные) – все сведения должны совпадать.

4. Проверьте залоговый билет

При выдаче займа под залог ломбарды должны оформлять залоговый билет. В документе прописываются наименование и адрес ломбарда, ваши данные, детальное описание вещи, размер займа, процентная ставка, срок, условия выкупа. Все должно быть указано четко и понятно.

5. Убедитесь, что в ломбарде есть оборудование и работают профильные специалисты

Ювелирные ломбарды должны оборудовать офис по всем правилам: иметь приборы для оценки и проверки подлинности металла и камней, устанавливать камеры видеонаблюдения и сейфы для хранения вещей. У специалистов должно быть профильное образование, подтверждающее квалификацию.

6. Уточните, работает ли ломбард в ГИИС ДМДК

Это является одним из маркеров легальности по той причине, что если срок выкупа истекает и изделие переходит в собственность ломбарда (становится невостребованным), тогда его обязательно нужно промаркировать в ГИИС ДМДК. Только после этого ломбард вправе выставить вещь на продажу. При продаже сведения о выбытии из оборота тоже передаются в систему. Кроме того, в систему нужно вносить данные о самих залоговых билетах.

7. Проверьте соблюдение требований по идентификации клиента

Легальные ломбарды в обязательном порядке запрашивают документ, удостоверяющий личность. Оформление займа проводится официально, без «серых» схем и выдачи денег без документов.

8. Убедитесь, что нет нарушений

Что должно насторожить:

- отказ предоставить регистрационные данные;
- отсутствие залогового билета или предложение подписать незаполненные документы;
- непонятный алгоритм начисления процентов, скрытые комиссии, дополнительные платежи, расплывчатые условия;
- предложение внести «взносы» до оформления залога;
- нечеткие ответы на вопросы со стороны сотрудников, давление.