



МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(МИНФИН РОССИИ)

Ильинка, д. 9, Москва, 109097  
Телетайп: 112008 телефакс: +7 (495) 625-08-89

12.07.2016 № 22-02-08/40867

На № \_\_\_\_\_

Президенту  
НО «НП «Лига ломбардов»  
М.Е.Унксову

129626, г. Москва,  
ул. 3-я Мытищинская,  
д. 16, корп. 60

Уважаемый Михаил Евгеньевич!

Департамент государственного регулирования в сфере производства, переработки и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней и валютного контроля Минфина России совместно с ФКУ «Пробирная палата России» рассмотрел Ваше обращение от 03.06.2016 № 279 по вопросу специфики операций ломбарда с изделиями из драгоценных металлов и драгоценных камней, принятыми в залог (на хранение), и сообщает по законодательству, действующему в указанной сфере, следующее.

1. По вопросу наличия в залоговых билетах описания клейм и/или именников изготовителей.

В соответствии с подпунктом 3 пункта 5 статьи 7 Федерального закона от 19 июля 2007 г. № 196-ФЗ «О ломбардах» (далее - Закон № 196-ФЗ) залоговый билет должен содержать наименование и описание заложенной вещи, позволяющие ее идентифицировать, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

При этом перечень обязательных признаков, необходимых для идентификации вещей, сдаваемых в ломбард в залог или на хранение, законодательством Российской Федерации не определен.

Вместе с тем, по мнению ФКУ «Пробирная палата России», в целях однозначной идентификации вещи в залоговом билете, кроме наименования заложенного ювелирного изделия, должны указываться только его

объективные параметры, поддающиеся измерению и/или исчислению, такие как: общий вес ювелирного изделия, наименование и проба драгоценного металла, из которого изготовлено изделие, наличие и количество вставок из драгоценных или недрагоценных камней (материалов), механизмов, пружин, булавок и другие признаки, устанавливаемые ломбардами.

В соответствии с законодательством Российской Федерации ломбард не ограничен в праве принимать ювелирные изделия как с оттисками государственных пробирных клейм и/или именников изготовителей, так и без таковых.

При этом ювелирные изделия, сдаваемые в залог, являются бывшими в употреблении и имеют следы использования (износа), выражающиеся, в том числе, в значительном деформировании оттисков пробирных клейм и/или именников, вплоть до полной нечитаемости содержащихся в них знаков.

Принимая во внимание, что визуальное восприятие экспертом оттисков пробирных клейм и/или именников разной степени деформированности носит субъективный характер, их описание не может служить достоверным идентифицирующим признаком заложенного ювелирного изделия.

2. По вопросу указания в залоговых билетах массы вставок, не содержащих драгоценные металлы, в том числе драгоценные и не драгоценные камни, часовые механизмы, неразъемные браслеты, застежки, припой и тому подобное.

Ломбард принимает в залог имущество, принадлежащее гражданам на правах собственности.

В соответствии со статьей 343 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс) ломбард (залогодержатель) обязан не совершать действия, которые могут повлечь утрату заложенного имущества или уменьшение его стоимости, и принимать меры, необходимые для обеспечения сохранности заложенного имущества.

Статьей 344 Кодекса установлено, что залогодержатель отвечает перед залогодателем за повреждение переданного ему предмета залога. Залогодержатель отвечает за повреждение предмета залога в размере суммы, на которую эта стоимость понизилась, независимо от суммы, в которую был оценен предмет залога по договору залога. Если в результате повреждения предмета залога он изменился настолько, что не может быть использован по прямому назначению, залогодатель вправе отказаться от него и потребовать от залогодержателя возмещение за его утрату.

Накладываемые Кодексом на ломбард «жесткие» требования по сохранности заложенного предмета исключают возможность совершения в отношении него действий, связанных с нарушением целостности предмета залога.

При этом достоверное определение в ювелирных и других изделиях массы вставок из драгоценных и/или недрагоценных камней, а также частей ювелирных изделий, изготовленных из недрагоценных металлов, таких как: механизмы часов, зажигалок и подобных изделий, лезвий ножей, винтовых

частей штопоров и подобных частей, пружин, осей шарниров, булавок брошей, зажимов для галстуков, значков и других подобных изделий (не могут быть изготовлены из драгоценных металлов по техническим причинам) с точностью, предусмотренной законодательством Российской Федерации, невозможно без выкрепления указанных вставок и частей.

В случае нарушения целостности заложенного ювелирного изделия посредством выкрепления вставок и других неразъемных частей из недрагоценных материалов последует нарушение имущественных прав залогодателя, и напрямую противоречащее указанным выше требованиям Кодекса.

Определение массы вставок и других неразъемных частей из недрагоценных материалов расчётным путем имеет столь высокую степень недостоверности, что при указании массы вставок и других неразъемных частей из недрагоценных материалов в договоре займа (залога) вводит в заблуждение потребителя услуг ломбарда и может служить причиной конфликта при возврате заложенной вещи.

3. По вопросу отсутствия документов, подтверждающих сдачу отходов драгоценных металлов

В соответствии с пунктом 1.1 статьи 20 Федерального закона от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» отходы драгоценных металлов подлежат сбору и обязательному учету индивидуальными предпринимателями, организациями, в которых образуются отходы драгоценных металлов.

При этом законодательством Российской Федерации обязанность по сбору и обязательному учету хозяйствующими субъектами отходов драгоценных металлов, у которых они образуются, устанавливается вне зависимости от осуществляемых ими видов экономической деятельности, а также от величины содержания драгоценных металлов в отходах.

В случаях как заключения договора займа между гражданином и ломбардом, так и не заключения такого договора, образовавшиеся при опробовании ювелирных изделий отходы не возвращаются физическому лицу (гражданину) ломбардом.

У ломбардов отходы драгоценных металлов образуются в процессе их деятельности, например салфетки для протирки изделий после определения их пробы, смывы с пробирных камней и надфилей и т.д.

ФКУ «Пробирная палата России» обращает внимание, что исходя из того, что определение содержания драгоценных металлов в каждой конкретной салфетке, смыве с пробирного камня и/или надфиля, в силу крайне низкого количества отходов, технически не представляется возможным, а также, что в законодательстве отсутствует требование, касающееся срока, в течение которого необходимо направить на переработку или на аффинаж, или осуществить реализацию собранных отходов, содержащих драгоценные металлы, допускается осуществлять накопление отходов, содержащих драгоценные металлы, до объемов, достаточных для

направления на переработку, аффинаж или реализации хозяйствующим субъектам, осуществляющим деятельность по переработке лома и отходов, содержащих драгоценные металлы.

При этом, в отсутствие данных о наличии драгоценных металлов в указанных отходах, в учетных документах делается запись, что в данных отходах могут находиться драгоценные металлы, содержание которых будет определено после утилизации.

4. По вопросу клеймения изделий, не имеющих государственного пробирного клейма Российской Федерации, продаваемых ломбардом производителям ювелирной продукции.

В соответствии со статьей 13 Закона № 196-ФЗ реализация невостребованной вещи, на которую обращено взыскание, осуществляется путем ее продажи, в том числе с публичных торгов. В случае если сумма оценки невостребованной вещи превышает тридцать тысяч рублей, ее реализация осуществляется только путем продажи с публичных торгов. В иных случаях форма и порядок реализации невостребованной вещи определяются решением ломбарда.

Таким образом, в случае если сумма оценки невостребованных ювелирных изделий не превышает тридцать тысяч рублей каждого изделия, ломбард вправе, например, провести публичные торги по реализации таких ювелирных изделий в форме закрытого аукциона в соответствии со статьей 448 Кодекса, в котором будут участвовать только лица, специально приглашенные для этой цели, такие как производители ювелирных изделий, переработчики лома и отходов, содержащих драгоценные металлы, и т.д. (проведение закрытого аукциона исключает возможность участия в нем физических лиц (граждан). При этом в рамках закрытого аукциона ювелирные изделия могут реализовываться указанным лицам без оттисков государственных пробирных клейм.

Учитывая изложенное, ФКУ «Пробирная палата России» проведет разъяснительную работу с государственными инспекциями пробирного надзора по вопросу недопустимости предъявления требований, не предусмотренных законодательством.

Врио Директора Департамента  
государственного регулирования в сфере  
производства, переработки и обращения  
драгоценных металлов и драгоценных  
камней и валютного контроля



А.В. Глинов