



Министерство финансов
Российской Федерации

Некоммерческая организация
“Некоммерческое партнерство
“ЛИГА ЛОМБАРДОВ”
(действует с 23 мая 1996 г.)

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

тел./факс: (495) 744-03-60

E-mail: mail@ligalomb.ru;

ИНН 7720168747; КПП 771701001;

р/с 40703810300000000001

в АКБ «Хованский» (АО) г. Пушкино МО,
к/сч 30101810700000000780, БИК 044599780.

ОКПО 42895005.

От 03.06.2016 г. № 279

109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Врио директора
Департамента регулирования в сфере
производства, переработки и обращения
драгоценных металлов и драгоценных камней
и валютного контроля Минфина России

Глинову А.В.

Уважаемый Андрей Владимирович.

В НО «НП «Лига ломбардов», которая насчитывает более 2500 организаций из всех регионов России в последнее время начали поступать запросы о правомерности наложения административных взысканий на ломбарды Государственными Инспекциями Пробирного Надзора (ГИПН). Протоколы о привлечении к административной ответственности работниками ГИПН составлялись по трем основным видам нарушений законодательства, регулирующего обращение и использование драгоценных металлов и драгоценных камней, которые, по нашему мнению, не являются нарушениями вследствие специфики операций ломбарда с изделиями, принятыми в залог (на хранение) принадлежащими гражданам на правах собственности, и в соответствии с действующим законодательством, не становящимися собственностью ломбарда. Претензиями работников ГИПН являются:

1. Отсутствие в залоговых билетах описания клейм и/или именников изготовителей, сдаваемых в залог изделий.

2. Отсутствие в залоговых билетах указания массы вставок, не содержащих драгоценные металлы, в т.ч. драгоценных и не драгоценных камней, часовых механизмов, неразъемных браслетов, застежек, припоев и т. д.

3. Отсутствие документов, подтверждающих сдачу отходов из драгоценных металлов. По мнению указанных контролеров, такими отходами являются салфетки для протирки изделий после проверки их на содержание (пробу) драгоценных металлов с помощью реактивов или пробирного камня.

4. Кроме того, несмотря на разъяснения Российской Пробирной палаты от 12.08.2005 г. № 40-002/1452 нередко возникают вопросы о клеймении изделий не имеющих Государственного пробирного клейма РФ, продаваемых ломбардом производителям ювелирной продукции.

Просим дать разъяснения о правомочности указанных претензий с учетом нижеследующего:

- По п. 1. В п.5 ст. 7 Федерального закона от 19.07.2007 г. № 196-ФЗ «О ломбардах» (далее — Закон о ломбардах) содержится требование к наименованию и описанию заложенной вещи: «...позволяющее ее идентифицировать в соответствии с законодательством Российской Федерации...». В законодательстве РФ не установлен перечень признаков для идентификации изделий из драгоценных

металлов и драгоценных камней. Поэтому ломбард устанавливает перечень этих признаков самостоятельно на основании опыта и обычаев оборота. Ввиду отсутствия в законодательстве РФ требований обязательного наличия клейм и именников на принимаемых ломбардом в залог изделиях из драгоценных металлов и драгоценных камней, а также учитывая, что на бывших в употреблении изделиях клейма, а особенно именники, могут быть затерты и деформированы до неразличимости, эти реквизиты не могут являться обязательными и даже иметь предпочтение по сравнению с другими идентификаторами, в числе которых основными являются: наименование изделия, металл (металлы) входящие в его состав, его (их) проба, масса изделия, определенная с точностью до 0,01 г для изделий из золота и 0,1 г для серебра, наличие, количество и краткое описание вставок из драгоценных и недрагоценных материалов, механизмов, пружин и т. д. Для наиболее часто встречающихся изделий — колец и цепочек некоторые ломбарды указывают их размеры. Приведенный перечень позволяет практически исключить вероятность совпадения описаний двух вещей, одновременно находящихся в ломбарде ($\tilde{V} \sim 10^{-8}$), т. е. дополнительных идентификаторов (тем более, не обязательно присутствующих) **не требуется**.*

- По п. 2. Сдаваемое в ломбард имущество принадлежит физическому лицу на правах собственности и не подлежит нарушению целостности (в т.ч. разборке) залогодержателем (ломбардом). Таким образом, определение массы вставок как из драгоценных, так и из недрагоценных элементов с точностью, требуемой законодательством о драгоценных металлах и драгоценных камнях не представляется возможным. Любая экспертная оценка массы неразъемных частей изделия, отраженная в договоре займа, оформленном залоговым билетом, с указанной точностью будет **заведомо недостоверной и вводящей в заблуждение** потребителя услуг ломбарда. Поэтому указание в залоговом билете весовых характеристик неразъемных элементов изделия, по нашему мнению, является недопустимым.

- По п. 3. При приеме в залог (на хранение) изделий, содержащих драгоценные металлы, экспертиза пробы производится ломбардом **до момента** вступления владельца вещи и ломбарда в договорные отношения, причем в соответствии со ст. 2 Закона о ломбардах, экспертиза не может осуществляться ломбардом на платной основе. Таким образом, при проведении экспертизы пробы вещь еще не сдана в залог и у ломбарда отсутствует использование и обращение драгоценных металлов и, соответственно, отсутствует обязанность по сбору отходов.

С уважением,

Президент
НО «НП «Лига ломбардов»

М.Е.Унксов

* В случае неостребования залогодателем имущества из драгоценных металлов при отсутствии или нечитаемости клейма РФ при реализации, изделие подлежит обязательному клеймению, за исключением продажи их в целях переработки производителям ювелирной продукции.

** Отходами некоторые работники ГИПН считают остатки драгоценных металлов на бумажных салфетках, которыми протирают вещи, предназначенные для сдачи в залог после экспертизы пробы капельным методом. Предприятия по переработке отходов принимают отхода с содержанием в них драгоценных металлов не менее 15 г. Для получения такого количества в среднестатистическом ломбарде потребуется несколько десятилетий, а аренда помещений для хранения салфеток в сотни раз превзойдет стоимость собранного драгоценного металла.

НОНП «ЛИГА ЛОМБАРДОВ»
Вх. № 365
« 19 » 04 2016 г.



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 недорогих материалов последует нарушение имущественных прав залогодателя, и напрямую противоречащее указанным выше требованиям Кодекса.

Определение массы вставок и других неразъемных частей из недорогих материалов расчетным путем имеет столь высокую степень недостоверности, что при указании массы вставок и других неразъемных частей из недорогих 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.

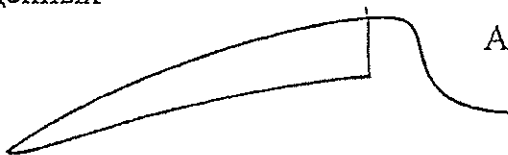
4. По вопросу клеймения изделий, не имеющих государственного пробирного клейма Российской Федерации, продаваемых ломбардом производителям ювелирной продукции.

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

Таким образом, в случае если сумма оценки не востребовавших 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