



Некоммерческая организация
«Некоммерческое партнерство

«ЛИГА ЛОМБАРДОВ»

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

тел./факс: (495) 744-03-60

E-mail: mail@ligalomb.ru;

ИНН 7720168747; КПП 771701001;

р/с 40703810538000009278

ПАО Сбербанк г. Москва

к/сч 3010181040000000225, БИК 044525225

Руководителю
Федеральной
пробирной палаты

Зубареву Ю.И.

От 01.02.2022 г. № б/н

Уважаемый Юрий Иванович!

НО «НП «Лига ломбардов», в состав участников которой входит более 70% рынка ломбардов России по поручению своих участников обращается к Вам в связи с озабоченностью, связанной с решением вопросов взаимодействия ломбардов России с ГИИС ДМДК.

Эта озабоченность связана в первую очередь с недостаточной информированностью разработчиков положений норм и инструкций ГИИС ДМДК со специальными нормами законодательства РФ и определяющими специфику деятельности ломбардов в их системной связи, а именно:

- Федеральный закон от 19.07.2007 г. № 196-ФЗ «О ломбардах» (далее — Закон «О ломбардах»);
- Федеральный закон от 26.03.1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях»;
- Федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;
- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Инструкция № 231-н, утверждена Приказом Минфина от 09.12.2016 г.
- Постановление Правительства РФ от 26.02.2021 г. № 270;
- Федеральный закон от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- Иными действующими нормативными документами РФ, утвержденными в установленном порядке.

1. Основным отличием ломбарда от других видов организаций, производящих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями (далее — ДМ и ДК) является то, что ломбард не может иметь не только права собственности, но и права распоряжения заложенным имуществом (ст. 1 Закона «О ломбардах») за исключением права продать имущество, признанное не востребованным (ст.ст. 12, 13 Закона о ломбардах) с целью удовлетворения требований к заемщику, не исполнившему свои обязательства. При этом право собственности от заемщика (залогодателя) переходит к приобретателю не востребованной вещи только в момент ее продажи, до которого залогодатель имеет право забрать заложенную вещь из ломбарда, исполнив свои обязательства (п. 6 ст. 7 Закона «О ломбардах»). При этом права собственности на заложенную вещь не переходят к ломбарду **никогда**.

Ломбард не имеет права нарушать целостность сданной в залог вещи. Таким правом может обладать только ее собственник: либо залогодатель, либо приобретатель невостребованной вещи, вступивший в ее законное владение. В случае, если заложная вещь состоит из неразъемных элементов, состоящих из ДМ, ДМ разных проб или ДМ со вставками из драгоценных, недрагоценных камней (механизмов или иных неразъемных элементов) достоверно установить массу ДМ (ДК) и, соответственно, химически чистую массу ДМ без нарушения целостности вещи не представляется возможным. Поэтому в соответствии с разъяснениями Минфина РФ учет изделий, содержащих ДМ и ДК в ломбарде ведется по общей массе изделий*.

В соответствии с обычаями и в целях защиты имущества граждан ломбард заключает с материально-ответственными лицами, принимающими изделия, содержащие ДМ и ДК, договора о полной материальной ответственности, в т.ч. за убытки организации вследствие неправильного описания (следовательно, оценки) предмета залога. Вследствие этого, практически в 100% изделий, содержащих вставки, экспертно (на глаз) зафиксированная масса* ДМ оказывается заниженной. Поэтому при реализации ломбардом партии невостребованных вещей реальное количество ДМ в изделиях со вставками не случайным, а систематическим образом превосходит указанное экспертно (в целях расчета оценки изделия) на величину 4-8% от указанной, исходя из экспертно определенной массы ДМ. Таким образом, вместо правильного учета ДМ возникает **систематически неучитываемая масса ДМ** у приобретателя партии невостребованных из ломбарда вещей.

Уже на первом этапе взаимодействия ломбардов с ГИИС ДМДК, у ломбардов возникли сомнения в разумности объединения ломбардов, не имеющих никаких имущественных прав на остатки со скупками, имеющими такие права в полной мере и как следствие этого невозможность **достоверного** указания ломбардами содержания ДМ и ДК в остатках.

2. В настоящее время специалистами АО «ГОЗНАК» разработаны системы передачи информации от ломбарда в ГИИС ДМДК через личный кабинет способом ручного ввода данных в программу-анкету либо путем интеграции с ПО на базе «1С. Бухгалтерия». Последний способ не является приемлемым для большинства ломбардов России, в штате которых в связи с невысокой доходностью невозможно иметь достаточно квалифицированного IT-специалиста. Кроме того, значительная часть ломбардов применяет ПО фронт-офисов построенное не на платформе 1С, а на базе других программных продуктов более удобных для учета операций ломбарда.

Аналитический учет движения ДМ и ДК в таких фронт-офисах не требует обязательной выгрузки в ПО 1С, при этом его регистры содержат всю необходимую информацию для формирования любых реестров необходимых для ГИИС ДМДК. Поэтому существует более простой способ интеграции ПО ломбарда с ГИИС ДМДК, при котором ручной ввод данных через личный кабинет заменяется передачей файла, содержащего все необходимые поля. В популярном ПО разработки партнера Лиги ломбардов ООО Фирмы «Техноломбардсервис-2»** такие файлы уже разработаны, протестированы и внедрены при вводе остатков по состоянию на 01 января 2022 года путем их распечатки и ручного ввода в ЛК ГИИС ДМДК. Сформирована структура файлов для передачи уточненных данных по состоянию на 01 марта 2022 года. Сформированы файлы для передачи данных об изделиях, по которым ломбард намерен реализовать свое право обращения взыскания на изделия, содержащие ДМ и ДК для

* Экспертно определяемая масса участвует в качестве лишь одной из величин применяемых при расчете оценки изделия из ДМ/ДК в соответствии со ст. 5 Закона «О ломбардах».

* * Разработчик первого в РФ ПО для автоматизированного учета операционной деятельности ломбарда. Внедрено в 1993 году.

получения ломбардом УИН и ИНП, файлы для перевода изделия, получившего УИН в состав партии и обратная процедура, файлы для «возврата» УИН в случае выполнения обязательств залогодателем, вещь которого уже получила УИН (ИНП), но еще не была продана. Информация о разработке передана технической службе АО «ГОЗНАК» еще в декабре 2021 года. Обратной связи по этому важнейшему вопросу нет до сих пор, хотя предложенная схема явно более удобна для потребителей-ломбардов и по мнению специалистов IT никаких сложностей не имеет и может быть реализована в кратчайшие сроки. От имени своих участников НО «НП «Лига ломбардов» просит Вас принять меры к решению этого вопроса, т. к. для передачи уточненных сведений об остатках времени остается не слишком много, а ручной ввод данных о тысячах заложенных вещей силами ломбарда не реален.

3. Не понятны основание, смысл и даже возможность передачи данных в ГИИС ДМДК по подразделениям ломбарда по следующим причинам: - вещи принимаются в обеспечение выдаваемых займов и реализуются в случае признания их не востребованными не от имени подразделения, а от имени организации; - в случае реализации партии товаров, подразделение — это только место отгрузки; - данные для ГИИС ДМДК формируются централизованно на основании информации, переданной подразделениями, физическое перемещение вещей не обязательно; - подразделения ломбарда как правило не являются филиалами, т. е. не имеют расчетного счета и, соответственно, банковских реквизитов.

На основании изложенного НО «НП «Лига ломбардов» ходатайствует рассмотреть вопрос о внесении поправок в Постановление Правительства РФ № 270 и привлечении специалистов ломбардного бизнеса к решению вопросов его реализации. Существует еще целый ряд проблем, решение которых без участия указанных специалистов, по нашему мнению, приведет к негативным результатам.

С уважением,
Президент
НО «НП «Лига ломбардов»



М.Е.Унксов