

Информация об особенностях осуществления ломбардами операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями

В рамках реализации мер профилактического и предупредительного характера, а также проведения разъяснительной работы о порядке соблюдения требований законодательства, применения его положений на практике организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность в форме предоставления микрозаймов под залог ценностей, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни (далее – ломбарды), Государственная инспекция пробирного надзора главного управления драгоценных металлов и драгоценных камней Министерства финансов (далее – ГИПН) информирует о следующем.

Согласно Положению о лицензировании отдельных видов деятельности, утвержденному Указом Президента Республики Беларусь от 1.09.2010 г. № 450 "О лицензировании отдельных видов деятельности", для приема ломбардами в залог ценностей, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, получения лицензии Министерства финансов Республики Беларусь (далее – Минфин) не требуется.

Вместе с тем, обращаем внимание, что в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 23 октября 2019 года № 394 «О предоставлении и привлечении займов» коммерческие организации вправе осуществлять микрофинансовую деятельность в форме предоставления микрозаймов под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования (в том числе ценностей, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни), со дня включения их Национальным банком Республики Беларусь в реестр микрофинансовых организаций при условии соответствия требованиям, предъявляемым этим Указом и нормативными правовыми актами Национального банка.

При приеме ломбардами в залог ценностей, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, в обязательном порядке подлежат соблюдению требования Инструкции об особенностях осуществления ломбардами операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями, утвержденной постановлением Минфина от 5 декабря 2014 года № 77.

В соответствии с данной Инструкцией ломбарды могут принимать в залог драгоценные металлы и драгоценные камни согласно перечню ценностей, указанных в приложении к этой Инструкции, в который включены:

ювелирные и другие бытовые изделия из драгоценных металлов с различными вставками и без вставок, в том числе имеющие дефекты внешнего вида (порванные цепочки, браслеты или кольца, изделия, имеющие сквозные трещины, разломы, деформированные, с отсутствующими вставками и др.), а также лом таких изделий;

бывшие в употреблении зуботехнические изделия (зубные протезы, коронки и другое) из драгоценных металлов;

зубопротезные диски из драгоценных металлов, имеющие оттиски клейм (товарных знаков) завода-изготовителя или оттиски государственного пробирного клейма Республики Беларусь;

монеты из драгоценных металлов;

драгоценные металлы в мерных слитках;

пластины драгоценных металлов с оттисками именников ювелирных мастерских, выдаваемые в качестве остатков материала после изготовления изделий по индивидуальным заказам населения.

Для приема ценностей помещения ломбардов должны быть оснащены весами, прошедшими метрологический контроль в соответствии с законодательством Республики Беларусь об обеспечении единства измерений, пробирными реактивами (химические реактивы для определения проб драгоценных металлов) и (или) иными специальными приборами для качественного и количественного определения пробы. При этом, должны быть также соблюдены требования к размерам предельной допускаемой погрешности весов, установленные пунктом 123 Инструкции о порядке использования, учета и хранения драгоценных металлов и драгоценных камней, утвержденной постановлением Минфина от 15 марта 2004 года № 34.

Все операции с ценностями при их приемке производятся в присутствии залогодателя. Весы в помещениях ломбардов должны быть установлены таким образом, чтобы залогодатель имел возможность убедиться в правильности измерения массы ценностей.

Определение пробы ценностей, имеющих оттиски государственных пробирных клейм Республики Беларусь или СССР, осуществляется пробирными реактивами с согласия залогодателя. В случае отказа залогодателя от определения пробы ломбард по своему усмотрению либо производит прием ценностей по пробе в соответствии с оттиском пробирного клейма, либо отказывается в их приеме. Если определение пробы ценностей не осуществлялось, в залоговом билете учиняется запись: "Без определения пробы".

При приеме ценностей без оттисков государственных пробирных клейм Республики Беларусь или СССР определение пробы пробирными

реактивами производится в обязательном порядке. В случае отказа залогодателя от определения пробы ценности не подлежат приему.

Определение пробы ценностей должно производиться в местах, не содержащих припоя, и без нарушения целостности ценностей. При необходимости места определения пробы ценностей могут зачищаться от окислов, окраса, отбела и позолоты.

Ломбарды обязаны обеспечить сбор отходов, образующихся при шабровке и определении пробы ценностей, и их сдачу на перерабатывающие организации Республики Беларусь для извлечения драгоценных металлов в порядке, установленном Инструкцией о порядке сдачи и приемки лома и отходов, содержащих драгоценные металлы, утвержденной постановлением Минфина от 31 мая 2004 года № 87.

Определение стоимости драгоценных камней в принимаемых в залог ценностях может осуществляться ломбардами только при наличии специалистов - геммологов, имеющих документы, подтверждающих их профессиональную квалификацию.

При отсутствии геммологов и необходимого геммологического оборудования ломбард не вправе осуществлять определение стоимости драгоценных камней в ценностях. Оценка ценностей в таком случае производится исходя из стоимости драгоценного металла, что должно быть согласовано с залогодателем и отражено в залоговом билете.

Залогодатель должен быть предупрежден об отсутствии в ломбарде возможностей по определению стоимости драгоценных камней.

Находящиеся в ценностях вставки, не являющиеся драгоценными камнями, не оцениваются и не извлекаются. Масса таких вставок определяется измерительными приборами либо по эталонным образцам. В залоговом билете по согласованию с залогодателем указываются общая масса ценностей и расчетная лигатурная масса сплава и учиняется запись: "Без определения стоимости вставок".

Принятые ломбардом ценности подлежат обязательному упаковыванию, а также описанию в залоговом билете с указанием конкретного количества и цвета вставок, наличия видимых дефектов, а также наименования драгоценного металла и его пробы, количества ценностей, массы, цены за 1 грамм, наименования драгоценных камней и цены за 1 карат (при определении их стоимости).

При этом, наименование ценностей в залоговом билете должно быть указано в соответствии с графой 3 перечня наименований ценностей согласно приложению 4 к Инструкции о порядке приемки и отпуска драгоценных металлов и драгоценных камней и изделий, их содержащих, Государственным хранилищем ценностей Министерства финансов Республики Беларусь, утвержденной постановлением Минфина от 14

апреля 2004 года №69 (далее – Инструкция №69), либо в соответствии с техническими нормативными правовыми актами. В частности, подлежат указанию конкретные наименования ценностей (например, браслет, кольцо, серьги и т.п.). Указание обобщенного наименования ценностей (например, личные украшения) не допускается.

Также в залоговых билетах подлежат указанию:

по ценностям, имеющим части либо детали из недрагоценных материалов (цепи, браслеты, колъе, портсигары, ножи, вилки и прочее), а также ценностям со вставками - общая масса ценностей и расчетная лигатурная масса сплава в граммах;

по часам в корпусах из драгоценных металлов – общая масса часов с механизмом и лигатурная масса сплава, номера часов и механизма;

по монетам – их номинал, год чеканки;

по пластинам с оттисками именников – шифр именника;

по ценностям со вставками из драгоценных камней в случае определения параметров и характеристик драгоценных камней – наименование, масса, размерно-весовая и качественно-цветовая характеристика драгоценных камней.

Определение стоимости ценностей, принимаемых в залог, производится по скупочным ценам на драгоценные металлы, устанавливаемым Минфином в соответствии с Инструкцией о порядке установления и применения цен на драгоценные металлы, утвержденной постановлением Минфина от 11 июля 2011 года № 54.

Распространение информации о скупочных ценах на драгоценные металлы осуществляется путем размещения на официальном сайте Минфина в глобальной компьютерной сети Интернет (minfin.gov.by/ru/activities_jewels/fund/pokupka/fizlic).

В случае невозвращения залогодателем суммы микрозайма в срок, установленный договором микрозайма, исполнение обязательств по которому обеспечено залогом ценностей, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, по истечении месячного срока после наступления дня возврата суммы микрозайма, установленного договором микрозайма, ломбард направляет предложение Минфину о приобретении в Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Республики Беларусь не востребованных ценностей.

При приеме в залог ценностей со вставками из драгоценных камней, стоимость драгоценных камней в которых была определена для целей приема в залог, в предложении должно быть указано наименование и количество таких ценностей.

Подготовка ценностей к реализации, в том числе проверка соответствия предъявляемого предмета залога его описанию в залоговом

билете и выявление загрязненных ценностей для их очистки, производится комиссией, назначаемой приказом руководителя ломбарда. При подготовке ценностей к реализации имеющиеся в ценностях вставки не извлекаются.

В случае обнаружения несоответствия предъявленных для реализации ценностей их характеристикам, указанным в залоговых билетах, и (или) выявления расхождений (неточностей) в заполнении таких билетов, комиссией составляется акт расхождений (неточностей) по предметам залога в двух экземплярах.

На реализуемые ценности составляется опись в порядке, установленном пунктом 6 Инструкции №69. На каждом залоговом билете ставится штамп "Реализация", записываются номер описи и порядковый номер ценностей в описи.

Несоблюдение организациями указанных выше требований законодательства Республики Беларусь при осуществлении ломбардами операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями является нарушением установленного порядка осуществления деятельности с драгоценными металлами и драгоценными камнями (изделиями из них) и влечет применение ответственности, установленной частью 3 статьи 11.4 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях.