

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МИНФИН РОССИИ)Ильинка, д. 9, Москва, 109097
Телетайп: 112008 телефакс: +7 (495) 625-08-8921.08.2019 № 22-02-08/64068

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 15.07.2019 № 177 по вопросу применения Инструкции о порядке учета и хранения драгоценных металлов, драгоценных камней, продукции из них и ведения отчетности при их производстве, использовании и обращении, утвержденной приказом Минфина России от 9 декабря 2016 г. № 231н (далее – Инструкция № 231н), и благодарит Вас за проявленную инициативу.

Согласно пункту 11.8. Регламента Министерства финансов Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина России от 14.09.2018 № 194н, Министерством финансов Российской Федерации не осуществляется разъяснение законодательства Российской Федерации, практики его применения, практики применения приказов Минфина России.

Однако считаем целесообразным отметить следующее.

1. В соответствии с пунктом 13 Инструкции № 231н на каждую номенклатурную позицию, для каждого наименования и вида драгоценных металлов и драгоценных камней, а также их размера и назначения оформляется отдельная карточка складского учета, отдельная строка или отдельная страница в книгах, журналах и иных документах, используемых для ведения учета драгоценных металлов и драгоценных камней, которая содержит реквизиты, характеризующие учитываемые ценности.

Исходя из требований пунктов 12-14 Инструкции № 231н, а также пункта 5 статьи 7 Федерального закона от 19 июля 2007 г. № 196-ФЗ «О ломбардах» (далее – ФЗ № 196), БСО «Залоговый билет» может рассматриваться как

первичный учетный документ, позволяющий идентифицировать принимаемые в залог ювелирные и другие изделия из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней.

В целях организации контроля за движением принятых в залог ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней по материально ответственным лицам, структурным подразделениям и ломбарду в целом, а также проведения инвентаризации бухгалтерией формируются сводные ведомости, в которых отражаются данные о принятых в залог изделиях с привязкой к БСО «Залоговый билет».

Согласно пункту 11 Инструкции № 231н все операции по движению драгоценных металлов и драгоценных камней должны оформляться первичными учетными документами, применяемыми в организации (на бумажном или электронном носителе), содержащими собственноручную или усиленную квалифицированную электронную подпись уполномоченных лиц, на усмотрение организации.

2. Вставки из драгоценных камней в ювелирных изделиях, принимаемых ломбардами в залог от физических лиц, являются не самостоятельными предметами залога, а составной частью закладываемых ювелирных изделий.

В соответствии со статьей 343 Гражданского кодекса Российской Федерации ломбард 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 Гражданского кодекса Российской Федерации 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.

Согласно статье 2 ФЗ № 196 ломбард не вправе пользоваться и распоряжаться заложенными и сданными на хранение вещами, а также обязан создать условия для хранения заложенных и сданных на хранение вещей, обеспечивающие их сохранность, отсутствие вредных воздействий и исключающие доступ к ним посторонних лиц.

Таким образом, установленные Гражданским кодексом Российской Федерации и ФЗ № 196 требования по сохранности вещей, принятых ломбардом в залог, исключают возможность совершения в отношении них 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 металлов 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. Согласно пункту 41 Инструкции № 231н помещения, где осуществляется хранение ценностей, а также негорюемые шкафы, металлические ящики и сейфы должны по окончании работы закрываться, опломбироваться (опечатываться) и сдаваться под охрану.

Таким образом, в ломбарде по окончании работы опечатыванию подлежат только помещения, где непосредственно осуществляется хранение ценностей, а также негорюемые шкафы, металлические ящики и сейфы, находящиеся в этих помещениях, независимо от постановки этих помещений, негорюемых шкафов, металлических ящиков и сейфов на отдельный рубеж охранной сигнализации.

Дополнительно отмечаем, что в случае наличия предложений по внесению изменений в Инструкцию № 231н, просим представить их в Минфин России.

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



А.А. Ахполов

