



Некоммерческая организация  
“Некоммерческое партнерство

**“ЛИГА ЛОМБАРДОВ”**

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

тел./факс: (495) 744-03-60

Е-mail: [mail@ligalomb.ru](mailto:mail@ligalomb.ru);

ИНН 7720168747; КПП 771701001;

р/с 40703810538000009278

ПАО Сбербанк г. Москва

к/сч 3010181040000000225, БИК 044525225

От 15.07.19. № 177

Министерство финансов  
Российской Федерации

109097 г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

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

А.А. Ахполову



Уважаемый Александр Алиханович!

Некоммерческая организация «НП «Лига ломбардов», в состав которой входит более половины организаций, занимающихся ломбардной деятельностью в Российской Федерации, обращается к Вам с просьбой дать ответы на возникающие у ломбардов вопросы при анализе и использовании 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).

В настоящее время деятельность ломбардов регулируется: федеральными законами «О ломбардах», «О потребительском кредите (займе)» и Гражданским кодексом РФ. Причем операции, связанные с заложенным (сданным на хранение) имуществом, в том числе содержащим драгоценные металлы и драгоценные камни, наиболее подробно регламентированы последним.

Из законов следуют положения, определяющие специфические особенности операций ломбардов:

- принятое в залог имущество от момента принятия в залог (на хранение) до момента возврата залогодателю (поклажедателю) является его

собственностью; при продаже в установленном порядке невостребованного имущества права на него переходят к приобретателю;

- ломбард не вправе использовать заложенное (сданное на хранение) имущество;

- ломбард несет ответственность за утрату и повреждение имущества;

- ломбард обязан принимать меры для защиты имущества от посягательств и требований со стороны третьих лиц.

Таким образом, ломбард не вправе производить действия с предметом залогов, в т. ч. выкрепление драгоценных и не драгоценных вставок, без чего невозможно, в соответствии с требуемой Инструкцией точностью, достоверное определение весовых характеристик драгоценных металлов и вставок драгоценных камней. Расчетный метод определения весовых и качественных характеристик драгоценных металлов и драгоценных камней исходя из линейных замеров вставок не обладает необходимой точностью, позволяющей считать рассчитанный вес драгоценных металлов и драгоценных камней полностью достоверным.

Исходя из изложенного следует, что в ломбарде невозможен достоверный учет драгоценных металлов и драгоценных камней, можно учитывать только количество принятых и выбывших вещей, содержащих драгоценные материалы. При этом проба драгоценного металла, описание, масса изделия, содержащего драгоценные металлы и драгоценные камни, без разборки изделий и взвешивания его составных частей могут быть использованы только как признаки, позволяющие идентифицировать предмет залога в соответствии со ст. 7 Закона «О ломбардах».

В ломбардах отсутствует специализированное дорогостоящее оборудование, позволяющее отличить натуральные драгоценные камни от их искусственно выращенных аналогов. Исключением являются бриллианты, определение которых, в отличие от большинства имитаторов, обеспечивается относительно недорогим оборудованием. Однако с развитием современных технологий производств синтетических материалов достоверность

идентификации снижается.

Абсолютное большинство ломбардов во внерабочее время сдают места хранения изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней на пульт охранных организаций, причем в большинстве таких организаций фиксируется как время постановки и снятия с охраны, так и код сотрудника, произведшего эти операции.

На основании изложенного просим Вас ответить на следующие вопросы:

1. Является ли бумажный экземпляр БСО «Залоговый билет», оформленный в соответствии с Законом «О ломбардах» и находящийся в ломбарде, документом, соответствующим требованиям п.п. 11.12,13,14.15,16,17 части II Инструкции, с учетом того, что у ломбарда в большинстве случаев нет данных об артикуле и массе драгоценного металла?

Требуется ли при наличии актов инвентаризации на бумажном носителе и первичных учетных документов (БСО «Залоговый билет») иные сводные документы, кроме документов о поступлении или выбытии предметов залога (поклажи), содержащих уникальный номер БСО, и необходима ли усиленная квалифицированная электронная подпись этих документов в случае отсутствия бумажных экземпляров этих документов.

2. Вправе ли ломбард указывать в описании принимаемых в залог (на хранение) вещей принадлежность вставок к драгоценным камням только в случаях, если представитель ломбарда, принимающий вещи в залог, может однозначно определить, что принятые изделия являются ювелирными или иными изделиями из драгоценных металлов и драгоценных камней.

3. Следует ли понимать п. 41 Инструкции, как «многоступенчатое» опечатывание мест хранения д/м и д/к, например: опечатывается всё помещение ломбарда (входная дверь), кроме того опечатывается дверь в «рабочую зону», недоступную посторонним лицам, опечатывается дверь в сейфовую комнату, опечатываются все металлические ящики этих шкафов? Либо опечатывается только сейфовая комната, а при ее отсутствии сейфы, шкафы и другие емкости, в которых в нерабочее время ломбарда хранятся изделия, содержащие д/м и д/к.

Требуется ли опечатывание мест хранения драгоценных металлов и драгоценных камней в случае постановки этих мест хранения (помещений, сейфов, металлических ящиков и т. д.) на отдельный рубеж охранной сигнализации с обязательной идентификацией лица, поставившего (снявшего) на охрану и времени постановки (снятия).

Ваш ответ будет незамедлительно доведен до участников рынка. Кроме того, просим довести Ваши разъяснения до Государственных инспекций пробирного надзора.

Президент

НО «НП «Лига ломбардов»



М.Е.Унксов