



Руководителю
Федеральной пробирной палаты
Зубареву Юрию Ивановичу

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;

ИНН 7720168747; КПП 771701001;

р/с_40703810538000009278

ПАО Сбербанк г. Москва

к/сч 3010181040000000225, БИК 044525225

От 13.02.2023 г. № б/н

Служебная записка

О предоставлении в ГИИС ДМДК информации об обращении (обороте) ДМ и ДК предприятиями вторичного рынка изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней

СПРАВКА

НО «НП «Лига ломбардов» была создана в 1996 году. Главными направлениями действий Лиги являются:

- содействие рентабельной работы предприятий-участников Лиги при безусловном исполнении норм законодательства РФ;

- правовая защита ломбардов и других участников Лиги от неправомерных претензий, не обладающих должной компетентностью представителей контролирующих и регулирующих структур РФ.

К предприятиям, входящим в сферу деятельности Лиги, в том числе, относятся: ломбарды, другие некредитные финансовые организации, принимающие в залог драгоценные металлы и драгоценные камни и изделия из них (далее - ДМДК) в обеспечение выдаваемых кредитов и займов, а также профессиональные хранители, предприятия, оказывающие посреднические услуги при купле-продаже **изделий** из ДМДК по договорам комиссии, поручения, агентским договорам. Скупочные предприятия и предприятия торговли в эту сферу деятельности не входят.

Специфической особенностью указанных участников Лиги является отсутствие у них права **собственности** на предметы их деятельности (в отличие от скупочных предприятий и предприятий, занимающихся розничной или оптовой торговлей как видом деятельности.

К сожалению, эта особенность учтена в некоторых подзаконных актах, определяющих деятельность ГИИС ДМДК, не всегда полностью соответствующих нормам законодательства РФ*.

* Поэтому в соответствии с нормой, установленной ч. 5 ст. 3 ГК РФ применять только те нормы гражданского права, установленные Постановлением Правительства РФ от 26.02.2021г № 270, которые не противоречат ГК РФ или иным законам.

Законом «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (далее-Закон № 41-ФЗ) установлена следующая базовая норма: **«не является** предметом регулирования настоящего Федерального закона порядок совершения гражданами, не являющимися индивидуальными предпринимателями сделок с ювелирными и другими изделиями из драгоценных металлов и драгоценных камней, находящихся в собственности граждан (частной собственности)». Из указанной нормы следует, что физическое лицо, не являющееся ИП **в чтении закона № 41-ФЗ НЕ ЯВЛЯЕТСЯ** участником (стороной, субъектом) **ОБРАЩЕНИЯ** ДМ и ДК, в том числе их передачи и приема в залог, тогда как для обращения, очевидно, необходимо наличие двух сторон у одной из которой имущественные права отчуждаются, а к другой переходят. Таким образом, **обращение** ДМ и ДК, в том числе при их передаче и приеме в залог возможно только между сторонами, являющимися юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями, наделенными имущественными правами на ДМДК. Изложенное полностью соответствует нормам ст. 35 Конституции РФ и ст. 209 ГК РФ. Кроме того информация о наличии у граждан определенного имущества является не только персональными данными, но тайной их частной жизни, неприкосновенность которой защищена ст. 23 Конституции РФ и ст. 152.2 ГК РФ за разглашение сведений, составляющих эту тайну статье 137 УК РФ предусмотрена уголовная ответственность. Из анализа вышеуказанных норм в их системной связи следует, что залогодержатель (поклажедержатель) **не вправе** передавать сведения, содержащие одновременно информацию об имуществе физического лица и его персональные данные (за исключением случаев предусмотренных Законом № 115-ФЗ), а ГИИС ДМДК **не вправе** обрабатывать эти сведения.

Право собственности может быть отчуждено, в частности, в случаях, установленных ст.ст. 12,13 Закона № 196-ФЗ при залоге или сдаче хранения в ломбарде по истечении льготного срока (аналогичный льготный срок предоставляется **заемщикам** — физическим лицам и в других организациях). При этом, вследствие отсутствия обращения, имущественное право распоряжения заложенной вещью **не переходит** от залогодателя, у которого отчуждение собственности ещё не произошло (ст. 237 ГК РФ), **а возникает у ломбарда** или другого залогодержателя, тогда как **переход** права собственности физического лица к новому владельцу, т. е. **фактический** оборот происходит при отчуждении вещи (продаже), причем в соответствии с Законом № 41-ФЗ только при продаже ДМДК юридическому лицу или ИП. При продаже физическому лицу ДМДК, в связи с отсутствием обращения, подлежат списанию*. По нашему мнению, момент введения не востребовавшей вещи в обращение и момент списания в целях учета в ГИИС ДМДК следует уточнить законом или подзаконным актом.

По нашему мнению, основанному на разработке и более чем 25 летнему применению автоматизированных систем учета в ломбардах для всех как достоверных, так и экспертно определяемых характеристик предметов залога следует применять алгоритм контроля обращения ДМ и ДК по принципу оборотно-сальдовой ведомости, позволяющей контролировать любой период времени: остаток на начало периода+приход-выбытие=остаток на конец периода.

* Или при иной форме исключения из обращения залогодержателя, например: изъятия в установленном порядке.

Второй по значимости особенностью предприятий вторичного рынка ДМДК является отсутствие возможностей получения достоверных данных об обращении химически чистых масс ДМ в связи с тем, что ломбард не вправе распоряжаться заложенным имуществом, принадлежащим заемщику до момента отчуждения собственности (продажи имущества), т. е. разобрать вещь на части, состоящие из драгоценных металлов (возможно разных проб) и драгоценных и недрагоценных вставок, механизмов и т. п. Масса ДМ при приеме вещи в залог, как правило, подсознательно (а иногда сознательно) занижается. Причиной занижения является материальная ответственность приемщика изделий из ДМДК за убытки, полученные предприятием при ошибке приемщика в определении массы и пробы в изделиях в случае их продажи (вследствие невостребования). Занижение пробы — значительно реже и, возможно, только при отсутствии клейма. Размер таких «занижений» индивидуален. В результате при продаже невостребованных вещей «приобретатель» получает реальное количество ДМ **большее**, чем числилось на учете у «продавца». Полностью аналогичная ситуация по нашей информации существует и в других секторах вторичного рынка изделий из ДМ и ДК. Поэтому учет обращения химически чистых масс ДМДК в данной группе предприятий является **заведомо недостоверным**.

По-видимому, при передаче предприятиям сведений в ГИИС ДМДК «вывод из оборота» и «списание» целесообразно разделить.

По нашему мнению, формирование и предоставление информации в ГИИС ДМДК залогодержателями и поклажедержателями должна происходить следующим образом:

1. Предприятие производит отбор изделий, для которых на дату отбору предприятия возникло право распоряжения вещами (право продажи).

2. Принимается решение о формировании выставлении на продажу лотов в виде отдельных вещей или в виде лотов, объединяющих партию вещей. Определяется цена лотов, в случае продажи лотов с торгов — начальная цена лота, равна оценке (ценности) вещи (вещей) при их приеме в залог (на хранение). При документальной фиксации цены и выставления их для продажи с предложением (публичной офертой) этой цены, обезличенные сведения о лотах передаются в ГИИС ДМДК как введенные в оборот залогодержателя (поклажедержателя) вследствие возникновения у него имущественного права распоряжения заложенными вещами. При отсутствии УИН или ИНН, они присваиваются изделиям (партиям изделий).

3. При продаже вещи или агрегированной партии вещей юридическому лицу или ИП, в ГИИС ДМДК передаются сведения о выводе вещей из оборота предприятия. Сроки подачи сведений определяются нормативным актом ГИИС ДМДК.

4. При продаже вещи физическому лицу вывод ДМ ДК из оборота предприятия производится путем списания.

5. Перечень передаваемых в ГИИС ДМДК сведений не должен содержать персональные данные залогодателей (поклажедателей) по причине неприкосновенности их частной жизни, а также того, что невостребованные вещи реализуются от имени залогодержателя (поклажедержателя).

6. Из перечня предлагается исключить и химически чистую массу как заведомо недостоверную величину.

7. В связи с тем, что в ГИИС ДМДК передаются обезличенные данные, предлагается упростить процедуру их передачи: исключить шифрование, передавать файлы в более простых, чем XML форматах, не вызывающих необходимость содержания малыми предприятиями IT специалистов или использования платного ПО, что, по нашему мнению, неоправданно увеличивает себестоимость операций и их цену для потребителей.

8. Наиболее близкими по содержанию операций на вторичном рынке ДМДК являются операции по продаже имущества граждан: комиссионными магазинами, ломбардами и прочими залогодержателями, профессиональными хранителями. Разница состоит в том, что комиссионер получает право распоряжения имуществом в силу договора, а залогодержатель (поклажедержатель) — в силу Закона в момент наступления имущественных прав владения, путем распоряжения имуществом, которые у комиссионера наступают вследствие и в момент заключения договора, а у залогодержателя и поклажедателя устанавливается законом. Поэтому, по нашему мнению, алгоритм формирования файлов для передачи сведений в ГИИС ДМДК указанными предприятиями целесообразно объединить, в одном разделе личного кабинета.

С уважением,

Президент НО «НП «Лига ломбардов»



М.Е. Унксов