



Руководителю  
Федеральной пробирной палаты  
Зубареву Ю. И.

Некоммерческая организация  
“Некоммерческое партнерство  
“ЛИГА ЛОМБАРДОВ”

129626, г. Москва, ул. 3-я Мытищинская, 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

От 07.02.2025 г. № б/н

### Служебная записка

#### Предложения по результатам совещания 30.01.2025г

*Настоящие предложения основаны на нормах законодательства Российской Федерации, установленных для ломбардов, при этом, в значительной степени применимы и к другим видам деятельности по обращению драгоценных металлов и драгоценных камней (далее по тексту — ДМ и ДК) на вторичном рынке, включающем предприятия, осуществляющие деятельность по: хранению ДМ и ДК, агентскую (комиссионную) деятельность, деятельность по скупке ДМ и ДК.*

1. Основопологающим нормативным документом для ломбардов является ст. 358 ГК РФ, устанавливающая следующие основные понятия:

- ломбард принимает в залог и на хранение ВЕЩИ, предназначенные для личного потребления (т. е. не являющиеся ни ломом изделий, ни полуфабрикатами, ни изделиями производственного назначения). Понятие ВЕЩЬ содержится во всех (кроме второй) частях указанной статьи.

2. Согласно ч. 6 статьи «Правила кредитования граждан ломбардами под залог принадлежащих им вещей устанавливаются Законом о ломбардах в соответствии с настоящим Кодексом».

3. Предоставление займов под залог ювелирных и других бытовых изделий, содержащим ДМ и ДК является частным (специальным) видом деятельности ломбарда, регулируемым кроме указанных выше законов, Законом № 41-ФЗ в части соответствующей ГК РФ (ст. 3 ГК РФ) .

4. В соответствии с ч. 3 ст. 358 ГК РФ и ст. 5 Закона № 196-ФЗ «Ломбард не вправе пользоваться и распоряжаться заложенными и сданными на хранение ВЕЩАМИ».

5. Статьи 12 и 13 Закона № 196-ФЗ устанавливают специальные нормы ОГРАНИЧЕННОГО распоряжения заложенными вещами **в случае** нарушения заемщиком условий (установленного срока возврата займа), договора займа в ломбарде. В этом случае, согласно ст. 12 Закона изменяется правовой статус вещей с «заложенных» на «невыстребованные» при этом: после истечения установленного Законом льготного срока ломбард получает право на обращение

взысканий - продажу вещей и удовлетворение своих требований по договору займа из вырученной суммы, остальные средства, вырученные при продаже, принадлежат заемщику.

Согласно ч. 6 ст. 7 Закона № 196-ФЗ до продажи невостребованной вещи заемщик в любое время вправе прекратить взыскание, исполнением обязательств по договору займа. При этом право его собственности на заложенное (и при этом невостребованное) имущество не прекращается, а ломбард не получает права **РАСПОРЯЖАТЬСЯ** вещью, в том числе «переводить» изделие в «полуфабрикат» (т. е. не являющийся предметом потребления граждан) и в лом (аналогично).

#### **Вывод.**

1. Ломбард **НЕ ВПРАВЕ** осуществлять любые действия другие операции с вещами (изделиями из ДМ и ДК) вплоть (включительно) до перехода права собственности на них от залогодателя к другому лицу. Изменение **функционального** статуса принятой ломбардом вещи с изделия на любой другой (лом, полуфабрикат) **НЕ СООТВЕТСТВУЕТ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ**.

2. Как известно, важнейшее значение при определении стоимости (ценности) при оценке вещи ломбардом (хранителем, комиссионером, скупщиком) имеет содержание в нем ДМ (и ДК), которое для однородных изделий является объективным фактором. Однако, при наличии в изделии вставок, или сплавов различных проб с требуемой точностью (точнее воспроизводимостью), без нарушения целостности изделий, не принадлежащих ломбарду, определение массы ДМ невозможно. Наличие «человеческого фактора» в связи с материальной ответственностью приемщика изделий из ДМ и ДК приводит к **СИСТЕМАТИЧЕСКОМУ** занижению массы ДМ (и ДК для драгоценных камней, стоимость единицы массы которых превосходит стоимость соответствующей массы ДМ в изделии) в документах, которыми оформлена приемка изделий не только в ломбардах, но и в других предприятиях вторичного рынка ДМ и ДК. Для комиссионной торговли этот фактор не имеет никакого значения в связи с тем, что все принятые изделия либо переходят к другому лицу, независимо от их состава, а как «единая» вещь, либо возвращаются владельцу. Аналогичная ситуация - в ломбарде и в «хранителе» с вещами, возвращенными залогодателем ломбарда и поклажедателем хранителя и с вещами, срок установленный договором (займа, хранения, комиссии), которых продлевается ( в ломбарде указанное распространяется и на продажу невостребованных вещей в «розничном» режиме ( с витрины), но **в случае продажи партий изделий для переработки** (на аффинаж), очевидно, что покупатель приобретает большее количество ДМ, нежели указано в документах по приемке вещей.

Соответствующее законодательству решение этой проблемы было найдено ещё 30 лет назад. Ломбард заключает договор купли-продажи (либо протокол проведения торгов) на определенное количество **ИЗДЕЛИЙ**, содержащих ДМ (ДК) с указанием достоверной документально подтвержденной общей **массой изделий**. Договором устанавливалась цена за 1 единицу общей (лигатурной) массы изделий\*.

---

\* В залоговых билетах либо не указывалась недостоверная «чистая» масса ДМ, либо указывалась с признаком «экспертно».

При этом одним из условий договора является **безвозмездная** разборка с перевзвешиванием драгоценных и недрагоценных частей изделий ПОСЛЕ заключения договора (перехода права собственности), но до физической передачи изделий. Передача оформляется актом приема передачи (накладной ведомостью). Таким образом, не нарушается законодательство о ломбардах, а ДМ приходится приобретателем в достоверном количестве (в соответствии с установленными уже в настоящее время задачами ГИИС ДМ ДК)\*\*.

3. В процессе совещания были затронуты вопросы нарушения ст. 23 Конституции, охраняющей права «на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну», более того, ст. 137 УК РФ и ст. 272.1 УК РФ предусматривают ответственность за **передачу** (распространение) такой информации без согласия на то лица, в отношении которого информация передается.

Однако, по мнению специалистов Лиги ломбардов и эта проблема имеет легитимное решение. В п. 2 настоящей служебной записки во время совещания было неоднократно отмечено, что операции ломбарда, хранителя, комиссионера, связанные с приемом и возвратом вещей физическому лицу не имеет значения для исполнения задач ГИИС ДМ ДК, для чего предусмотрена возможность передачи сведений о приеме вещей в форме интегрированных партий. По мнению специалистов Лиги ломбардов, передача данных о возврате вещей владельцам также в форме интегрированных партий повысит достоверность учета путем создания «полноценной» оборотно-сальдовой ведомости за любой период времени:

Остаток вещей на начало периода	+	Поступление вещей за период	-	Выбытие вещей за период	=	Остаток вещей на конец периода
------------------------------------	---	--------------------------------	---	----------------------------	---	-----------------------------------

При этом «выбытие вещей» в ломбарде и в «хранителе» состоят из: возврата принятых вещей собственникам; продажи невостребованных вещей, других действий, имеющих несравнимо меньший масштаб — выемка и т. п.). Имеющие большой объем операции по продлению сроков займа и хранения на учет в ГИИС ДМ ДК не влияют. Аналогичный алгоритм применим и к комиссионной и скупочной деятельности в соответствии с иными масштабами операций.

По нашему мнению, учет движения ДМ и ДК на вторичном рынке операций ломбарда отличных от продажи невостребованных вещей, основанный НЕ на документальных (недостоверных) данных, а на заведомо достоверном учете **количества** принятых и возвращенных владельцу **вещей**, исходя из среднестатистического (для каждого предприятия) содержания ДМ в изделии является значительно более достоверным нежели учет на основании документов, содержащих систематическую (однонаправленную) погрешность.

---

\* \* Имеются основания полагать, что высокие темпы и качество разработки системы учета и контроля движения ДМ и ДК в ломбардах, практически аналогичные задачам ГИИС ДМ ДК (для ломбардов) не претерпевшей существенных изменений в течение 30 лет, обусловлены заинтересованностью руководителя разработки, который одновременно являлся соучредителем группы сетей «Ваш ломбард» и обратной ежедневной связью разработчиков с работниками и руководителями ломбардов, внесение в программный продукт улучшений, учитывающих их профессиональные пожелания.

Эта среднестатистическая величина достаточно достоверно может быть определена по результатам продаж партий изделий на аффинаж, которое исходя из принципа, остроумно изложенного в известном мультфильме: «Для того, чтобы продать что-либо ненужное, сначала нужно купить что-нибудь ненужное», достаточно точно свидетельствует, что состав продаваемой партии изделий, содержащих ДМ является случайной выборкой из массива операций с изделиями.

4. Как неоднократно отмечалось, ГИИС ДМ ДК в настоящий момент не обладает достоверной информацией об остатках ДМ и ДК на предприятиях вторичного рынка.

По нашему мнению, единственным способом решения может быть указание о проведении во всех предприятиях инвентаризации остатков на единую для всех дату, после чего вести учет на основании оборотно-сальдовых ведомостей, с установленной периодичностью (например, квартальной или месячной). Прежде полученные данные об остатках удалить, как недостоверные.

5. При продаже не востребовавшихся вещей ломбардом или «хранителем» сделки осуществляются **от имени предприятия**, поэтому персональные данные залогодателей и поклажедателей и сведения об имуществе граждан, являющиеся их личной тайной не передаются, т. е. законодательство не нарушается. По-видимому, аналогичный порядок целесообразно установить и для других участников вторичного рынка ДМ и ДК.

6. Важным аспектом деятельности ломбардов является исполнение норм законодательства связанных с положениями о критической информационной инфраструктуре (далее-КИИ). Очевидно, что критической информацией для ломбарда являются персональные и имущественные данные клиентов, экономические же параметры (балансовые показатели предприятия) публикуются в открытой печати и объектами КИИ не являются.

Законодатель не установил отнесения ломбардов (хранителей, комиссионных магазинов и скупок к **ЗНАЧИМЫМ ОБЪЕКТАМ КИИ**, что привело бы к затратам предприятий, значительно превышающим их возможности, т. е. к уничтожению вторичного рынка ДМ и ДК. При этом Законом № 187-ФЗ установлена обязанность категорирования объектов КИИ. Наименее затратным категорирование АСУТП ломбардов в соответствии со ст. 7 Закона № 187-ФЗ и Постановлению Правительства РФ от 08.02.2018 № 127 является составление акта предприятия об отсутствии категорируемых объектов КИИ. Такой акт может быть составлен при отсутствии передачи персональных и других, охраняемых законом данных при условии **ДЕПЕРСОНАЛИЗАЦИИ** сведений о предмете залога (хранения) при приемке изделия в ТОП путем присвоения ему идентификационного признака (например, номера залогового билета). При этом связь этого номера с информацией о персональных данных должна быть доступна только лицом, уполномоченным приказом по предприятию, содержатся исключительно на электронных и бумажных носителях, находящихся в ТОП под охраной организацией, имеющей соответствующую лицензию и в технически укрепленных помещениях. Кроме того, доступ к идентификации клиентов ломбарда предоставляется в предусмотренных законодательством обстоятельствах.

Кроме указанных проблем в настоящее время имеется и возникает ряд вопросов, связанных с маркировкой. Полученные данные находятся в стадии накопления и анализа Лигой ломбардов и будут обобщены и предоставлены по готовности.

*С уважением,*

*Президент НО «НП «Лига ломбардов»*

*Директор ООО Фирма «Техноломбардсервис-2»*

*М. Е. Унксов*