

Тезисы выступления по теме «Реформирование законодательства об обороте драгоценных металлов и драгоценных камней»

Уважаемые участники конференции!

Осознанное и полноценное исполнение действующего законодательства о драгоценных металлах (ДМ) и драгоценных камнях (ДК) юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, ведущими свой бизнес в ювелирной сфере, создает необходимые условия для решения важной государственной задачи – обеспечения законного оборота драгоценных металлов и драгоценных камней, а также вовлечения во вторичный оборот их лома и отходов.

В рамках рассматриваемой темы 2015 год стал знаменательным для ювелирного сообщества и надзорных органов в этой сфере благодаря существенному обновлению законодательства, регулирующего в нашей стране производство, использование и обращение драгоценных металлов и драгоценных камней. В течение года были приняты и вступили в силу изменения в Федеральный закон «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» № 41-ФЗ от 26 марта 1998 года. Внесены изменения в «Правила учета и хранения драгоценных металлов, драгоценных камней и продукции из них, а также ведения соответствующей отчетности», утвержденные Постановлением Правительства РФ от 28.09.2000 года № 731. Вступили в силу новые «Правила ведения специального учета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями», утвержденные Постановлением Правительства РФ от 01.10.2015 года № 1052. Уже в 2016 году в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 6 мая 2016 г. N 394 "Об опробовании, анализе и клеймении ювелирных и других изделий из драгоценных металлов" обновились соответствующие Правила.

В этом выступлении основное внимание будет уделено изменениям, внесенным в первые два документа.

Новая редакция Федерального закона «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» дает развернутое определение термину аффинаж драгоценных металлов – это «деятельность, осуществляемая специализированными организациями, включенными в утвержденный Правительством Российской Федерации перечень, по очистке извлеченных драгоценных металлов от примесей и сопутствующих химических элементов с доведением содержания драгоценного металла:

- в аффинированном золоте на 1 тысячу массовых долей сплава драгоценного металла не менее 995 массовых долей химически чистого драгоценного металла;

- в аффинированных серебре, платине, палладии, родии, рутении, осмии на 1 тысячу массовых долей сплава драгоценного металла не менее 999 массовых долей химически чистого драгоценного металла;

- в аффинированном иридии на 1 тысячу массовых долей сплава драгоценного металла не менее 998 массовых долей химически чистого драгоценного металла.

Таким образом, организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие обработку отходов и лома драгоценных металлов и производство драгоценных металлов, не являющиеся аффинажными организациями, не вправе получать концентраты драгоценных металлов, содержащие 99,5% и более золота, 99,9% и более серебра, платины, палладия, родия, рутения, осмия и 99,8% и более иридия. За нарушение этих требований предусмотрена административная ответственность по статье 19.14 Кодекса об административных правонарушениях Российской Федерации. В случае совершения сделок с этими продуктами металлургического производства в крупном размере (на сумму более 1,5 млн. рублей) предусмотрена уголовная ответственность по ст. 191 Уголовного кодекса Российской Федерации.

В соответствии с новой редакцией от 02.05.2015 года Федерального закона от 26.03.1998 года № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» производители ювелирных изделий имеют право обрабатывать (перерабатывать) образующиеся у них в процессе производства лом и отходы драгоценных металлов (а также нереализованные ювелирные изделия) самостоятельно, без направления их на аффинаж (п.1.1 ч.1 ст.20 Федерального закона от 26.03.1998 года № 41-ФЗ). Самостоятельная переработка лома ювелирных изделий и иных отходов драгоценных металлов, приобретенных у клиентов, упомянутой статьей запрещена. Такие лом и отходы драгоценных металлов должны в конечном итоге пройти через аффинаж на предприятиях, указанных в Постановлении Правительства РФ от 17.08.1998 года №972 (в ред. Постановления Правительства РФ от 15.05.2013 года № 414). При этом, в соответствии с п.1.1 ч.1 ст.20 Федерального закона от 26.03.1998 года № 41-ФЗ, лом и отходы драгоценных металлов могут их собственниками либо передаваться на давальческой основе для переработки, либо реализовываться как аффинажным предприятиям, так и «другим организациям для обработки (переработки) в целях последующего аффинажа драгоценных металлов аффинажными организациями».

Возможно, что ужесточение требований в новой редакции упомянутого закона к производителям ювелирных изделий в части использования аффинированных драгоценных металлов в качестве исходного сырья, может сказаться на изменении рыночной стоимости ювелирных изделий, а следовательно, и оценочной стоимости изделий, принимаемых в качестве залога. С другой стороны, производитель после приобретения

не востребуемых ювелирных изделий в ломбарде должен направить их на аффинажные предприятия (непосредственно или через посредников) для получения чистоты для своего производства, что повышает стоимость исходного сырья для производителя, приобретающего лом ювелирных изделий. Таким образом, возможно снижение активности спроса производителей и их агентов на приобретение не востребуемых залогов.

Требования к хранению ДМ и ДК в новой редакции Федерального закона №41-ФЗ по существу не изменились, а вот ч.3 ст.29, касательно правил транспортировки ДМ и ДК дополнена новым абзацем. Перевозка ювелирных изделий и других изделий из ДМ и ДК, находящихся в собственности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей может ими осуществляться без специальных транспортных средств и вооруженной охраны при условии принятия собственником разумных мер для их сохранности.

На этапе подготовки настоящей конференции, благодаря Загорских Светлане Анатольевне были сформулированы отдельные вопросы, часто возникающие у представителей ломбардного бизнеса, принимающих в качестве залога ювелирные изделия. Мне поручено довести до вас позицию Донской ГИПН, согласованную с Пробирной палатой России, по этим вопросам.

1. Стоимость ювелирных изделий должна ли оцениваться с учетом стоимости вставок? Должны ли при приемке изделий в ломбард оцениваться драгоценные камни (ДК)?

Оценка ювелирного изделия с ДК, передаваемого на хранение или под залог, должна производиться с учетом его рыночной стоимости, а, значит, обязательно должна включать и оценку вставок, в том числе из ДК. При этом окончательная сумма оценки согласно ст. 5 Федерального закона «О ломбардах» от 19 июля 2007 года N 196-ФЗ устанавливается на договорной основе по соглашению сторон.

При этом ломбард исходит из цены, за которую сдаваемое имущество, в случае невостребования клиентом может быть реализовано. Однако есть одно условие, оценка вещи производится в соответствии с общепринятыми ценами на вещи такого рода в данной местности.

Упомянутая статья воспроизводит положения п. 3 ст. 358 ГК РФ, согласно которому оценка устанавливается в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества, обычно устанавливаемыми в торговле в момент их принятия в залог.

2. Должны ли при приеме ювелирного изделия в залог устанавливаться наименование ДК и его характеристики? Как вести учет ДК ломбардам? Если неправильно определить вставку (вместо ДК указать недорогой камень), будет ли это нарушением учета ДК?

Ломбард, в правовом смысле, не является кредитной организацией, так как согласно Закону РФ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990

года № 395-1 кредитная организация есть юридическое лицо, которое, на основании специального разрешения ЦБ РФ, имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом о банках.

В соответствии с определением, приведенном в п.1.2 Инструкции «О порядке учёта и хранения драгоценных металлов, драгоценных камней, продукции из них и ведения отчётности при их производстве, использовании и обращении», утвержденной Приказом Минфина РФ № 68н от 29.08.2001 года (Ин. № 68н-01), использование ДМ и ДК в качестве залога представляет собой совершение операций по их обращению и регулируется Федеральным законом «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (№ 41-ФЗ от 26 марта 1998 года), а также иными подзаконными нормативными правовыми актами, в том числе упомянутой ранее Инструкцией Ин. № 68н-01.

Согласно требованиям п.1.8, п.6.2 Ин. № 68н-01 организации обязаны вести учет ДМ и ДК, организовав его таким образом, чтобы обеспечить своевременность и точность сведений об их количестве и местонахождении. Учет ДМ и ДК при их использовании и обращении осуществляется по наименованию, массе и качеству, а также в стоимостном выражении (п.6.4 Ин. № 68н-01).

Порядок учета ДК, а также изделий, их содержащих, изложен в п.6.8 Инструкции Ин. № 68н-01. В учетных документах для ДК должны указываться следующие реквизиты: наименование; качественно-цветовые и размерно-весовые характеристики; форма огранки; количество в штуках и масса в каратах.

По изделиям из драгоценных металлов и драгоценных камней или с их содержанием - наименование изделия, количество, тип, марка, номер изделия и размер, для драгоценных металлов - наименование, масса в лигатуре и проба, а для драгоценных камней - наименование, количество, масса, характеристика (на основании данных из документации изготовителя или экспертного заключения). Таким образом, можно предположить, что при оценке изделий с ДК товаровед-оценщик должен указывать наименование ДК.

Если в ходе проверочных мероприятий будет установлено, что природный ДК ошибочно учитывается как вставка искусственного происхождения, в учетных документах отсутствуют требуемые Ин. № 68н-01 реквизиты учета, такой факт может квалифицироваться как административное правонарушение, предусмотренное ст.19.14 Кодекса РФ об административных правонарушениях «Нарушение правил извлечения, производства, использования, обращения, получения, учета и хранения драгоценных металлов, жемчуга, драгоценных камней или изделий, их содержащих».

3. Является ли неправильное определение пробы ювелирного изделия товароведом ломбарда нарушением правил учета драгоценных металлов (ДМ)?

Порядок учета ДМ и изделий, их содержащих, также установлен упомянутой Инструкцией Ин. № 68н-01. В соответствии с п.6.8 Инструкции в учетных документах для ДМ должны указываться следующие реквизиты: наименование; вид; размер; проба или процентное содержание; масса химически чистых металлов.

Если в ходе проверочных мероприятий будет аргументированно обосновано, что при приеме ювелирного изделия в залог товаровед ломбарда ошибочно определил пробу сплава, в учетных документах ошибочно указал массу химически чистых драгоценных металлов, то такой факт может квалифицироваться как административное правонарушение, предусмотренное ст.14.7 Кодекса РФ об административных правонарушениях «Обман потребителей».

4. Проводились ли проверки ломбардов госинспекцией в 2014 – 2015 годах? Каковы основные нарушения, выявленные при проверках?

В 2015 году проверки ломбардов с участием специалистов госинспекции не проводились. В октябре 2014 года Прокуратурой Ленинского района города Ростова-на-Дону с привлечением специалистов госинспекции проверялся один ломбард. Было выявлено нарушение п.5.7 Инструкции Ин. № 68н-01 (ненадлежащее оформление материалов инвентаризации ДМ). В ноябре 2014 года Прокуратурой города Таганрога с привлечением специалистов госинспекции также проверялся один ломбард. Были выявлены нарушения п.4.8 и п.5.3 Инструкции Ин. № 68н-01(отсутствие ежегодной поверки весоизмерительных приборов и участие в инвентаризационной комиссии материально ответственного лица, соответственно).

5. Планирует ли госинспекция проводить проверки ломбардов в 2016 году?

Начиная с 2016 года все плановые проверки ломбардов утверждаются Генеральной прокуратурой РФ и размещаются на её официальном сайте в сети «Интернет». При этом, в соответствии со ст.26.1 Федеральный закон от 26 декабря 2008 г. N 294-ФЗ "О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля" с 1 января 2016 года по 31 декабря 2018 года не проводятся плановые проверки в отношении юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, отнесенных в соответствии с положениями статьи 4 Федерального закона от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" к субъектам малого предпринимательства.

6. Как изменилась компетенция госинспекции после октября 2015 года?

После октября 2015 года, со вступлением в силу положений Федерального закона № 41-ФЗ от 26 марта 1998 года, в редакции Федерального

закона от 02.05.2015 года N111-ФЗ, установление правил ведения Федерального государственного пробирного надзора было возложено на Правительство РФ. В соответствии с пунктом 3 Постановления Правительства РФ от 12 декабря 2015 года «Об утверждении Правил осуществления федерального государственного пробирного надзора» ФКУ «Пробирная палата России» осуществляет Федеральный пробирный надзор посредством установления режима постоянного государственного надзора в отношении производственных объектов аффинажных организаций и проведения плановых и внеплановых проверок юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на предмет соблюдения ими обязательных требований законодательства в сфере производства, использования, обращения драгоценных металлов.

7. Если в организации произошли изменения сведений, содержащихся в карте специального учета, с какого момента будет отсчитываться пятидневный срок на подачу заявления в инспекцию пробирного надзора о внесении изменений?

Вступившие в действие с 30.10.2015 года «Правила ведения специального учета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями», утвержденные Постановлением Правительства РФ от 01.10.2015 года № 1052, устанавливают для подачи заявления о внесении изменений в карту специального учета срок в пять рабочих дней.

В соответствии с п. 6 ст. 52 ГК РФ (Учредительные документы юридических лиц) изменения, внесенные в учредительные документы юридических лиц, приобретают силу для третьих лиц с момента государственной регистрации учредительных документов, а в случаях, установленных законом, с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию, о таких изменениях

Однако, в соответствии с п. 3 ст. 19 Федерального закона от 08.08.2001 N 129-ФЗ (ред. от 31.01.2016) «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» в случаях, предусмотренных федеральными законами, изменения, внесенные в учредительные документы, приобретают силу для третьих лиц с момента уведомления регистрирующего органа о таких изменениях.

Так, в соответствии с п. 5 ст. (Филиалы и представительства унитарного предприятия) устав унитарного предприятия должен содержать сведения о его филиалах и представительствах. Сообщения об изменениях в уставе унитарного предприятия сведений о его филиалах и представительствах представляются в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц. Указанные изменения в уставе унитарного предприятия вступают в силу для третьих лиц с момента уведомления о таких изменениях органа, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц.

Таким образом, срок подачи заявления об изменении сведений в карте постановки на специальный учет должен исчисляться в каждом конкретном случае исходя из характера вносимых изменений, для каждого юридического лица в соответствии с его организационно-правовой формой.

Примечания: 1. **Статья 192.** Нарушение правил сдачи государству драгоценных металлов и драгоценных камней

Уклонение от [обязательной сдачи](#) на аффинаж или обязательной продажи государству добытых из недр, полученных из вторичного сырья, а также поднятых и найденных драгоценных металлов или драгоценных камней, если это деяние совершено в [крупном размере](#) (в сумме, превышающей 1,5 млн. рублей).

2. **Статья 191.** Совершение сделки, связанной с драгоценными металлами, природными драгоценными камнями либо с жемчугом, в нарушение правил, установленных законодательством Российской Федерации, а равно незаконные хранение, перевозка или пересылка драгоценных металлов, природных драгоценных камней либо жемчуга в любом виде, состоянии, за исключением ювелирных и бытовых изделий и лома таких изделий, совершенные в [крупном размере](#) (в сумме, превышающей 1,5 млн. рублей).