

«АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ ЛОМБАРДОВ»

620073, Свердловская обл. г. Екатеринбург, ул. Крестинского, 53Б
ИНН 6670312380 КПП 667001001
ОГРН 1156600000413

В Министерство финансов Российской Федерации

Адрес: 109097, г. Москва, ул. Ильинка, 9

Председателю Правительства Российской Федерации

Адрес: 103274, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 2

Исх. № 90 от 09.09.2022 года

Открытое обращение объединения предпринимателей

С 2020 года сообщество ломбардов вовлечено в реализацию проекта прослеживаемости оборота драгоценных металлов и драгоценных камней, маркировки ювелирных изделий и считает этот проект важным для реализации, активно участвует в его осуществлении (все ломбарды, зарегистрированные в реестре Банка России, имеют личные кабинеты в системе ГИИС ДМДК и осуществляют работу в них), но текущая ситуация диктует нам необходимость обратиться к Вам с инициативой изменения действующего законодательства, в отношении такого сегмента рынка как ломбард, в связи с тем что буквальное исполнение заложенных требований повлечет существенное ухудшение финансового положения ломбардов (их сокращение и выход с рынка), за счет увеличения расходов и исключения законодательно установленной возможности реализации имущества, а также обеспечит существенную заурегулированность рынка ломбардов.

На текущий момент в реестре ломбардов состоит 2049 организаций (537 из них являются членами нашей Ассоциации, т.е. более 1\4 рынка ломбардов), более половины из ломбардов относят к микро и малым предприятиям. В период с 2020 по 2022 год ломбардам со стороны государства фактически не оказывалось поддержки, численность ломбардов сокращается ежегодно. При этом с 2022 года ломбарды реализуют крайне затратный проект Банка России по переходу на ЕПС и ОСБУ, в связи с которым ломбарды вынужденно приобретали полностью новое программное обеспечение и были вынуждены увеличивать штат (административный, обслуживающий - бухгалтера, программисты).

С 01.03.2022 года ломбарды столкнулись с необходимостью заводить каждый принятый залог (изделие) в систему ГИИС ДМДК (с 01.07.2022 года объем предоставляемой информации вырос в 2-3 раза за счет дублирования персональных данных, подробного описания каждого предмета залога), т.е. проводить одну и ту же операцию по занесению данных дважды, в свою учетную систему и в систему ГИИС ДМДК (на текущий момент менее 40% организаций имеют интеграцию\частичную интеграцию своей учетной системы и базы ГИИС ДМДК, в силу финансовых возможностей, в силу необработанности систем интеграции, как разработчиками ЛК

ГИИС ДМДК, так и разработчиками программного обеспечения, у остальных интеграция или ее возможность - отсутствуют).

На текущий момент, согласно буквальному толкованию определения «оборот продукции, ювелирных изделий», отраженному в Постановлении Правительства РФ от 26.02.2021 N 270 «О некоторых вопросах контроля за оборотом драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них на всех этапах этого оборота и внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации» (далее – Постановление №270) (вместе с «Правилами функционирования государственной интегрированной информационной системы в сфере контроля за оборотом драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них на всех этапах этого оборота») (далее – Правила) оборотом признается в том числе и прием в залог ювелирных изделий по договорам залога с передачей предмета залога залогодержателю. Согласно определению «вывод продукции, ювелирных изделий из оборота», выводом из оборота признается возврат гражданам (физическим лицам) нереализованных ювелирных изделий, полученных ранее юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в рамках займа под залог.

При этом, из п. 1 Правил следует, что целями внедрения данных Правил ставилось обеспечение прозрачности оборота драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них на каждом из этапов такого оборота. Таким образом, внесение сведений обо всех предметах залога в ГИИС ДМДК (в т. ч. и о возвращенных заемщикам изделий по погашенным займам) является излишним, в т.ч. по той причине, что дальнейшего оборота у таких изделий не осуществляется (они возвращаются заемщику-физическому лицу).

Позиция Ассоциации основана на положениях ФЗ «О ломбардах», согласно которым право собственности на заложенное имущество у ломбардов не возникает. Заложенное имущество призвано обеспечить удовлетворение требований кредитора на случай, если заемщик оказался неспособным исполнить свои обязательства. В таком случае у ломбарда возникает право, предусмотренное ст. 12, 13 ФЗ «О ломбардах», - после признания вещи не востребовавшей обратиться на нее взыскание.

Вместе с этим, преобладающая доля заемщиков все же исполняет свои обязательства и получает предмет залога обратно. Внесение сведений в ГИИС ДМДК о таких предметах залога в целях прослеживаемости их оборота не являлось целью Постановления №270 (и Правил), что подтверждается, в частности, и разъяснениями о применении положений Правил, полученных от Министерства финансов РФ (от 30.07.2021 года №22-01-06/61306), Пробирной палаты (от 03.03.2022 года №55-05/22/800; от 12.04.2021 года №55-04/21/885).

В рамках обсуждения данной темы с участниками системы ГИИС ДМДК (в лице отдельных Министерств и Ведомств) мы получали возражения, в отношении нашей позиции, в частности:

- ГИИС ДМДК обеспечит информацией о скупке краденного правоохранительные органы, такой довод является не корректным, так как ломбард не осуществляют скупочную деятельность, своевременно отвечает на запросы правоохранительных органов (за последние 10 лет, по нашим данным, нет ни одного возбужденного уголовного дела в отношении ломбардов и их сотрудников по статьям скупки или пособничеству в скупке краденного), выемки в ломбардах составляют не более 0,02% от всего заложенного в ломбард имущества (большая часть членов Ассоциации ни разу не сталкивалась с ситуацией выемки залогов правоохранительными органами);

— ГИИС ДМДК позволит ломбардам мониторить сделки в необычными признаками, но по данным Федеральной службы по финансовому мониторингу ломбарды являются одними из самых добросовестных субъектов законодательства о ПОД\ФТ и ФРОМУ, в которых уже настроена система мониторинга.

Текущий функционал по заведению залогов, предполагает заведение информации, которой ломбард на момент приема изделий может не обладать (законодатель не обязывает его собирать и учитывать данные по производителям ювелирных изделий, предметов залога, описывать именники) и которую в рамках системы не имеет возможности корректировать (корректировки подлежат только описание, наименование, коды, стоимость), но которая необходима для реализации не востребовавшего имущества в розницу (в силу требований Постановления Правительства РФ от 31.12.2020 N 2463 "Об утверждении Правил продажи товаров по договору розничной купли-продажи, перечня товаров длительного пользования, на которые не распространяется требование потребителя о безвозмездном предоставлении ему товара, обладающего этими же основными потребительскими свойствами, на период ремонта или замены такого товара, и перечня непродовольственных товаров надлежащего качества, не подлежащих обмену, а также о внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации"). Данные по именникам (шифрам производителей) не находятся в свободном доступе и предоставляются МРУ ФПП только на платной основе по запросу, срок ответа от 5 до 30 рабочих дней. Такая ситуация для многих ломбардов исключает розничную реализацию не востребовавших предметов залога без нарушения прав потребителей (предоставления в системе ГИИС ДМДК данных о производителе), что в 2-3 раза снижает доход ломбарда, вынуждает ломбарды реализовывать не востребовавшее имущество только как для переработки.

Необходимо отметить, что с учетом соблюдения действующих требований ломбардам, по нашим оценкам, необходимо увеличить текущий персонал от 20% до 50 % от численности действующего штата, что для многих в силу снижения доходности и уже понесенных затрат является критичным для принятия решения о дальнейшей работе.

В связи с вышеизложенным, предлагаем рассмотреть вопрос о внесении следующих изменений Постановление Правительства от 26 февраля 2021 г. №270:

1. Изложить абз. 4 п. 2 Правил в следующей редакции:

"оборот продукции, ювелирных изделий" - переход права собственности и иных имущественных прав на драгоценные металлы и драгоценные камни, **реализация не востребовавших предметов залога по договорам залога с передачей предмета залога залогодержателю** (за исключением случаев, если таким залогодержателем или залогодателем является Центральный банк Российской Федерации, кредитная организация), изменение физического состояния или содержания драгоценных металлов и драгоценных камней в любых веществах и материалах при добыче, производстве драгоценных металлов, добыче драгоценных камней (в части сортировки, первичной классификации и первичной оценки драгоценных камней), последующей обработке (переработке) и использовании драгоценных металлов и драгоценных камней, перевозка драгоценных металлов и драгоценных камней и продукции из них, а также хранение

драгоценных металлов и драгоценных камней (за исключением случаев хранения ценностей в Центральном банке Российской Федерации, кредитной организации), ввоз в Российскую Федерацию из государств, не входящих в Евразийский экономический союз, и вывоз из Российской Федерации в эти государства драгоценных металлов, драгоценных камней и сырьевых товаров, содержащих драгоценные металлы, перемещение на территорию Российской Федерации из государств - членов Евразийского экономического союза и с территории Российской Федерации в эти государства драгоценных металлов, драгоценных камней и сырьевых товаров, содержащих драгоценные металлы, а также случаи приема стандартных и мерных слитков аффинированных драгоценных металлов для зачисления драгоценных металлов на банковские счета (вклады) в драгоценных металлах, на ранее открытые обезличенные металлические счета физических и юридических лиц, случаи выдачи стандартных и мерных слитков аффинированных драгоценных металлов со списанием драгоценных металлов с банковских счетов (вкладов) в драгоценных металлах, с ранее открытых обезличенных металлических счетов физических и юридических лиц.

2. Дополнить абзацем 7 пункт 2 Правил следующего содержания: «Не считается оборотом продукции, ювелирных изделий прием в залог по договорам займа в соответствии со статьей 7 Федерального закона от 19.07.2007 N 196-ФЗ "О ломбардах"».

С уважением,

Председатель СРО Ассоциация развития ломбардов

_____ /Соковников С. В./

В поддержку _____ (_____) ломбардов, подтверждение подписания инициативы на _____ листах, прилагаем.