

ИНФОРМАЦИЯ

о типичных нарушениях, выявляемых в ходе проверок ломбардов

В рамках реализации мер профилактического и предупредительного характера, а также проведения разъяснительной работы о порядке соблюдения требований законодательства, применения его положений на практике Государственная инспекция пробирного надзора главного управления драгоценных металлов и драгоценных камней Министерства финансов информирует о типичных нарушениях установленного порядка осуществления деятельности с драгоценными металлами и драгоценными камнями (изделиями из них), выявляемых в ходе проверок коммерческих микрофинансовых организаций, предоставляющих микрозаймы под залог ценностей, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни (далее – ломбарды).

При приеме ломбардами в залог ценностей, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни (далее – ценности), в обязательном порядке подлежат соблюдению требования Инструкции об особенностях осуществления ломбардами операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 5 декабря 2014 года №77 (далее – Инструкция №77).

В соответствии с данной Инструкцией прием ценностей ломбардами должен осуществляться в помещениях, оснащенных весами, пробирными реактивами (химические реактивы для определения проб драгоценных металлов) и (или) иными специальными приборами для качественного и количественного определения пробы.

При взвешивании ценностей необходимо соблюдать требования Инструкции о порядке использования, учета и хранения драгоценных металлов и драгоценных камней, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 15 марта 2004 года №34 (далее – Инструкция №34).

В тоже время, в ходе проведения проверок ломбардов зачастую выявляются факты необеспечения ими своевременного проведения метрологического контроля весоизмерительных приборов в соответствии с законодательством Республики Беларусь об обеспечении единства измерений, что является нарушением части второй пункта 122 Инструкции №34.

Также, при проверках применяемого ломбардами весоизмерительного оборудования, имеют место случаи несоблюдения

требований к размерам предельной допускаемой погрешности весов, установленных пунктом 123 Инструкции №34.

Согласно Инструкции №77 все операции с ценностями при их приемке должны производиться ломбардами в присутствии залогодателя. В соответствии с частью первой пункта 5 указанной Инструкции весы в помещениях ломбардов должны быть установлены таким образом, чтобы залогодатель имел возможность убедиться в правильности измерения массы ценностей.

Однако, в нарушение данных требований, ломбардами допускается размещение весов в местах, не доступных для осмотра залогодателями, а также осуществление отдельных операций с ценностями (например, определение проб) без непосредственного их присутствия.

Напоминаем, что порядок определения пробы ценностей при их приеме в залог ломбардами, установлен частями второй – пятой пункта 6 Инструкции № 77.

Так, определение пробы ценностей, имеющих оттиски государственных пробирных клейм Республики Беларусь или СССР, осуществляется ломбардами пробирными реактивами с согласия залогодателя. В случае отказа залогодателя от определения пробы ломбард по своему усмотрению либо производит прием ценностей по пробе в соответствии с оттиском пробирного клейма, либо отказывает в их приеме. Если определение пробы ценностей не осуществлялось, в залоговом билете учиняется запись: "Без определения пробы". Отмечаем, что требование о наличии данной записи зачастую ломбардами игнорируется, что является нарушением Инструкции №77.

При приеме ценностей без оттисков государственных пробирных клейм Республики Беларусь или СССР определение пробы пробирными реактивами должно производиться в обязательном порядке. В случае отказа залогодателя от определения пробы ценности не подлежат приему.

Определение пробы ценностей должно производиться в местах, не содержащих припоя, и без нарушения целостности ценностей. При необходимости места определения пробы ценностей могут зачищаться от окислов, окраса, отбела и позолоты.

Обращаем внимание, что согласно части шестой пункта 6 Инструкции №77 ломбарды обязаны обеспечить сбор отходов, образующихся при шабровке и определении пробы ценностей, и их сдачу на перерабатывающие организации Республики Беларусь для извлечения драгоценных металлов в порядке, установленном Инструкцией о порядке

сдачи и приемки лома и отходов, содержащих драгоценные металлы, утвержденной постановлением Минфина от 31 мая 2004 года № 87.

Согласно части первой пункта 9 Инструкции №77 при внесении сведений в залоговый билет, наименование ценностей должно быть указано в соответствии с графой 3 перечня наименований ценностей согласно приложению 4 к Инструкции о порядке приемки и отпуска драгоценных металлов и драгоценных камней и изделий, их содержащих, Государственным хранилищем ценностей Министерства финансов Республики Беларусь, утвержденной постановлением Минфина от 14 апреля 2004 года №69 (далее – Инструкция №69), либо в соответствии с техническими нормативными правовыми актами. В частности, подлежат указанию конкретные наименования ценностей (например, браслет, кольцо, серьги и т.п.). Выявляемые в ходе проверок случаи указания обобщенного наименования ценностей (например, личные украшения) являются нарушением данного требования Инструкции №77.

Состав информации о принимаемых в залог ценностях при их описании в залоговом билете определен в части второй пункта 9 Инструкции №77. Так, в залоговом билете необходимо указание количества и цвета вставок, наличия видимых дефектов, а также наименования драгоценного металла и его пробы, количества ценностей, массы, цены за 1 грамм, наименования драгоценных камней и цены за 1 карат (при определении их стоимости).

Однако, в нарушение данных требований, имеют место факты указания недостоверной или неполной информации о принятых ценностях. В частности, в ходе проведения контрольных мероприятий выявляются случаи расхождения содержащихся в залоговых билетах данных о массе ценностей с их фактической массой, а также не отражения полной информации о конкретном количестве вставок каждого цвета.

Частью третьей пункта 9 Инструкции №77 в отношении отдельных видов ценностей установлены требования об указании в залоговых билетах дополнительной информации. Наиболее распространенными нарушениями данных требований является отсутствие в залоговых билетах по принятым в залог часам в корпусах из драгоценных металлов полной информации об общей массе часов с механизмом и лигатурной массе сплава, номерах часов и механизма, а по монетам из драгоценных металлов – об их номинале и годе чеканки.

Согласно пункту 11 Инструкции №77 определение стоимости ценностей, принимаемых в залог, производится по скупочным ценам на драгоценные металлы, устанавливаемым Министерством финансов

Республики Беларусь в соответствии с Инструкцией о порядке установления и применения цен на драгоценные металлы, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 11 июля 2011 года № 54.

Распространение информации о действующих скупочных ценах на драгоценные металлы осуществляется путем размещения на официальном сайте Министерства финансов в глобальной компьютерной сети Интернет (minfin.gov.by/ru/activities_jewels/fund/pokupka/fizlic).

В тоже время, в ходе проведения проверок ломбардов зачастую выявляются факты необеспечения ими применения актуальных скупочных цен на драгоценные металлы, установленных на день приемки ценностей.

В соответствии с пунктом 12 Инструкции №77 в случае невозвращения залогодателем суммы микрозайма в срок, установленный договором микрозайма, исполнение обязательств по которому обеспечено залогом ценностей, по истечении месячного срока после наступления дня возврата суммы микрозайма ломбард направляет предложение Минфину о приобретении в Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Республики Беларусь не востребовавшихся ценностей.

Порядок подготовки и документального оформления реализации ценностей определен пунктами 13 - 16 Инструкции №77.

Так, подготовка ценностей к реализации, в том числе проверка соответствия предъявляемого предмета залога его описанию в залоговом билете и выявление загрязненных ценностей для их очистки, должна производиться комиссией, назначаемой приказом руководителя ломбарда.

В случае обнаружения несоответствия предъявленных для реализации ценностей их характеристикам, указанным в залоговых билетах, и (или) выявления расхождений (неточностей) в заполнении таких билетов, комиссией должен составляться акт расхождений (неточностей) по предметам залога в двух экземплярах.

На реализуемые ценности требуется составление описи в порядке, установленном пунктом 6 Инструкции №69. На каждом залоговом билете в обязательном порядке ставится штамп "Реализация", записываются номер описи и порядковый номер ценностей в описи.

В ходе проведения контрольных мероприятий выявляются случаи нарушения приведенных выше требований, заключающиеся в несоблюдении льготного месячного срока нахождения ценностей в ломбардах, отсутствии приказов о назначении комиссий, не составлении

актов расхождений, не указании в описях сведений согласно установленному порядку, а также отсутствию в залоговых билетах оттиска соответствующего штампа и необходимых записей.

Государственная инспекция пробирного надзора Министерства финансов информирует, что несоблюдение указанных выше требований законодательства Республики Беларусь при осуществлении ломбардами операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями является нарушением установленного порядка осуществления деятельности с драгоценными металлами и драгоценными камнями (изделиями из них) и влечет применение ответственности, установленной частью 3 статьи 11.4 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях.