

УДК 336+549

В.А. Нестеровский, доктор геологических наук
КНУ им. Т. Шевченка

О.Л. Гелета, кандидат геологических наук
ДГЦУ

Т.И. Дрозд, аспирантка КНУ им. Т. Шевченка



Драгоценные камни через призму ломбардов Украины

У цій публікації порушується питання оцінювання дорогоцінного і напівдорогоцінного каміння, яке залишають під заставу в ломбардах України. Більшість ломбардів в Україні на сьогодні не мають фахівців, які можуть професійно та об'єктивно провести оцінку каміння, тому це питання є актуальним для споживачів таких послуг.

This publication raises the question of evaluation of precious and semi-precious stones, which leave the secured pawn shops in Ukraine. Most pawn shops in Ukraine today have no specialists who could professionally and objectively to assess the stones and the issue is important for consumers of these services.

Что такое ломбарды и в чем заключается их деятельность? Ломбард – специализированное учреждение, которое предоставляет финансовые услуги в виде денежных кредитов (краткосрочных и продолжительных) под залог имущества. Их деятельность регламентируется некоторыми пунктами Закона Украины «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг» от 12.07.01 г. № 2664-III (далее – Закон о финуслугах).

Кроме данного закона, основными нормативно-правовыми документами, регулирующими условия и правила осуществления деятельности по предоставлению финансовых услуг ломбардами, являются Гражданский кодекс Украины (далее – ГКУ) и Положение о порядке предоставления финансовых услуг ломбардами, утвержденное распоряжением Госкомфинуслуг Украины от 26.04.05 г. № 3981 (далее – Положение № 3981).

Согласно п. 1.2 данного Положения исключительным видом деятельности ломбардов является предоставление финансовых кредитов физическим лицам за счет собственных либо привлеченных средств под залог имущества на определенный срок и под процент. При заключении договора финансового кредита ломбардам необходимо учитывать, что он должен отвечать требованиям ст. 6 Закона о финуслугах и п. 3.3 Положения № 3981.

Статус финансового учреждения ломбарда подтверждается Свидетельством о его регистрации, которое выдается Госкомфинуслуг без указания в нем срока действия и утрачивает действие после принятия данным государственным органом решения об исключении ломбарда из Государственного реестра финансовых учреждений и аннулирования Свидетельства. Порядок внесения информации о ломбардах в Государственный реестр финансовых учреждений утвержден распоряжением Госкомфинуслуг от 18.12.03 г. № 170.

Термин «ломбард» происходит от названия провинции в Италии – Ломбардии, где впервые в 1462 году появилось первое кредитное учреждение с выдачей денежных ссуд под залог имущества. Идея принадлежит церкви, которая хотела помочь наиболее бедным слоям населения. Деньги на первые ломбарды собирались через благотворительность. В XVI веке в Европе возникают муниципальные ломбарды, первый из которых появился в Нюрнберге.

В XVII–XVIII веках муниципальные ломбарды выполняют функции «ведомств по социальной поддержке населения». Небольшие ссуды, которые выдают ломбарды, спасают горожан от голода или окончательного разорения и тем самым предотвращают их от воровства и других неблагонадежных поступков.

В XIX веке появляются так называемые «обувные ломбарды», куда рабочие сдавали свои выходные ботинки в понедельник, а в пятницу, получив

недельное жалование, выкупали ботинки и шли на танцы и развлечения [8].

В России первые ломбарды открываются в начале XVIII века во времена правления императрицы Анны Иоанновны и работали вплоть до Октябрьской революции 1917 года. В период с 1917 по 1923 годы они были запрещены и возобновили работу во времена НЭПа. В Советский период ломбарды были государственными, а с 90-х годов XX века начали открываться частные. В наше время государственных ломбардов практически не осталось, и основная их часть сосредоточена в частных компаниях.

Первый негосударственный ломбард на территории Украины появился в 1992 году. За последние десятилетия число ломбардов значительно возросло и ныне их насчитывается около 500.

В нынешних ломбардах существуют разные условия кредитования – в одних принимают исключительно изделия из золота, в других работают с различными ювелирными изделиями, драгоценными камнями (а именно бриллиантами), бытовой техникой, авто и другими непродовольственными группами товаров.

В отличие от банков, в ломбардах для получения кредита не нужно собирать большое количество справок и искать поручителя. Оценка стоимости вещей производится на месте по согласию сторон. Оформляется договор в двух экземплярах – один хранится у владельца имущества, другой – в ломбарде. Залог имущества страхуется за счет ломбарда. Страховка и договор гарантируют обеспечение сохранности предмета залога при условии своевременного выполнения кредитных обязательств, а также конфиденциальность своих клиентов. Оформление кредита в ломбардах происходит за считанные минуты, что и привлекает клиентов.

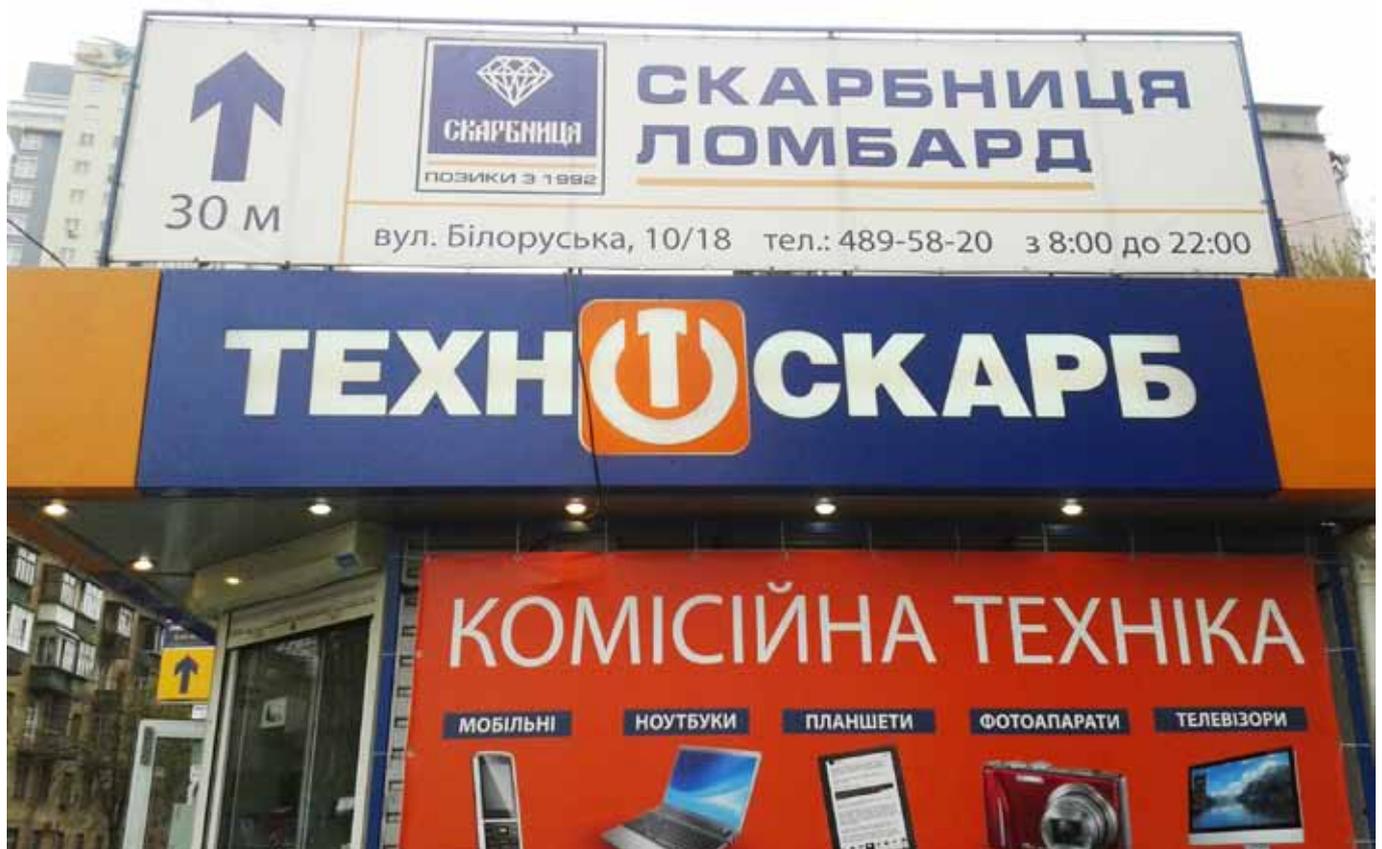
Более детально остановимся на оценке драгоценных металлов и камней. Если говорить о процентном соотношении, то золотые ювелирные украшения составляют – 85 %, серебряные – 10 %, а платиновые – 5 %. Цена за грамм золота на сегодняшний день в ломбардах составляет от 235 до 280 грн. Сумма кредита, как правило, составляет 15–25 % первоначальной стоимости нового изделия.

Для оценки предметов из драгоценных металлов (золото, плати-

на, серебро) экспертом определяется только их проба и масса. Проба устанавливается кислотно-капельным методом, а масса – на весах с точностью до 0,01 г (для серебра с точностью 0,1 г). При этом не устанавливается атрибуция изделий (раритетность, антикварность, брендовость) и их художественная ценность, т.е. драгоценные металлы принимаются по цене лома. Суммы кредитов выдаются за пробы, стандартизированные в Украине и соответствуют после апробации кислотами. Для драгоценных металлов в ювелирных изделиях законодательством Украины приняты следующие пробы [1–4]:

- для золота – 375, 500, 585, 750, 958, 999;
- для серебра – 800, 830, 875, 925, 960;
- для платины – 900, 950.

Если предметом залога являются ювелирные изделия с драгоценными металлами и драгоценными камнями, определяются отдельно параметры металла и характеристики драгоценных камней. На сегодняшний день из драгоценных камней в ломбардах под залог принимаются только бриллианты





и лишь в некоторых случаях другие драгоценные камни (по усмотрению ломбардов). Оценка бриллиантов определяется методикой, базирующейся на принципе 4С: carat (масса в каратах), color (цвет), clarity (чистота), cut (огранка) [6].

Масса бриллианта в закреплённом виде круглой формы (Кр) определяется методом расчёта через измерение его диаметра по рундисту. При этом предполагается, что бриллиант имеет правильные пропорции. Если камень имеет другую форму огранки, вводится поправочный коэффициент и дополнительно измеряется длина и ширина. Измерение производится 10-кратной лупой со встроенной шкалой. Если есть возможность измерить высоту, то все параметры определяются левриджом (микрометром) [5]. Затем по таблицам производится перерасчет на массу в каратах. Естественно, масса бриллиантов фантазийной формы, используя данный метод, устанавливается с определённой погрешностью. Точно массу вставки можно определить только при взвешивании камня в раскреплённом виде.

По весу бриллианты делятся на мелкие (до 0,29 карата), средние (от 0,30 до 0,99 карата) и крупные (от 1,00 карата), что в дальнейшем обуславливает выбор методики оценки по цвету и чистоте. Для мелких бриллиантов диапазон оценивания по цвету включает группы от 1 до 7 (от бесцветных до темноокрашенных), для средних и крупных – от 1 до 10. По чистоте для мелких бриллиантов выделяются группы от 1 до 9 (от внутренне чистых до пикированных), для средних и крупных – от 1 до 12 [7].

Группа геометрических параметров, которые являются составляющими качества огранки, описывается буквами А, В, С (как отличная, хорошая, плохая). Все отмеченные параметры в ко-

нечном итоге имеют главное значение при определении стоимости залога. Чем крупнее бриллиант по массе, цвет и чистота ближе к 1, а качество огранки лучше, тем его стоимость будет выше.

Залоговая стоимость бриллианта устанавливается по внутреннему прейскуранту цен, который в разных ломбардах разный. Но, как правило, она составляет до 50 % от рыночной.

Следует отметить, что стоимость бриллиантов является практически стабильной, так как их рынок контролируется мировой монополией «Де Бирс».

Среди других драгоценных камней в некоторых ломбардах принимаются под залог ювелирные изделия с рубинами, сапфирами, изумрудами, аквамаринами, турмалинами. Их оценка производится по более упрощённой схеме (количество групп по чистоте и цвету значительно меньше). Для определения стоимости вставок также используются соответствующие прейскуранты и прайсы.



Ограничение приёма под залог изделий из цветных драгоценных камней связано с отсутствием единой методики их диагностики, оценки качественных параметров, неопределённостью в терминологии, существенными ценовыми расхождениями в зависимости от происхождения и культуры использования, наличием на рынке большого количества синтетических аналогов и их имитаций. Всё это не даёт возможности работникам ломбардных отделений однозначно и эффективно производить залоговые операции с ними. Работа с такими драгоценными камнями предполагает высокую квалификацию экспертов-оценщиков, наличие специального оборудования и постоянный мониторинг рынка.

При получении кредита в ломбардах клиент сам определяет его срок в пределах от 1 дня (без выкупа) до 60 дней, что отображается в соответствующем договоре. После окончания срока договора клиент имеет право его продлить, оплатив проценты за пользо-

вание кредитом, или выкупить изделие, при этом оплачивается сумма кредита и проценты за его пользование. В случае, если срок договора истек и не был продлен, клиент оплачивает пеню за просроченные дни. Если кредит и проценты за пользование не были возвращены в установленный срок, залоговое имущество переходит в собственность ломбарда.

В ломбардах нередко применяется практика досрочного взимания процентов, когда при выдаче ссуды с клиента сразу же удерживаются возможные проценты, которые он должен будет заплатить к концу срока залога.

Размер процентов за кредит в каждом ломбарде разный и зависит от полученной суммы и срока, на который взята ссуда. Большинство таких финансовых заведений указывают проценты за пользование кредитом в сутки, что составляет от 0,1 до 1 % в зависимости от определенного тарифного плана. Но если пересчитать на месяц, то сумма возврата будет несколько выше, чем в банке.

Также клиент может перезаложить ранее сданное в ломбард и невыкупленное изделие при условии погашения процентов. Для этого он должен уплатить проценты, набравшиеся за время, пока залог находился в ломбарде. При несвоевременном продлении договора и погашении процентов насчитываются штрафные санкции в виде пени, которая составляет от 0,2 до 0,5 % в день.

Если изделие не выкупается, то ломбард сдает его в государственную



казну, которая компенсирует ему стоимость по государственным расценкам на текущий день. При этом изделия сдаются ломом, без каких-либо вставок. Если у ломбарда есть разрешение на торговлю комиссионными ликвидными изделиями, тогда их могут реализовывать через розничную торговлю.

Приведем пример расчета залога, который обычно проводится в ломбардах. Для этого возьмем произведение суммы займа, процентной ставки и срока пользования.

Пример:

- базовая сумма расчета (либо сумма кредита, либо сумма оценки залогового имущества) – 1000 грн;
- процентная ставка – 1 %;
- срок пользования – 10 дней.

Следовательно, сумма всех накопленных процентов будет равна: $1000 \text{ грн} \times 0,01 \times 10 \text{ дней} = 100 \text{ грн}$.

При ставке кредита в ломбардах Украины в диапазоне 0,1–1 % от суммы кредита в день эквивалентом являются реальные ставки в 37–365 % годовых (при погашении суммы кредита в конце срока). При этом по банковским беззалоговым займам наличными среднерыночные ставки составляют 30–55 % годовых.

Выводы и предложения

1. Ломбарды в Украине являются очень распространёнными и финансовыми учреждениями, которые достаточно быстро выдают кредит под залог.

2. Ювелирные изделия из драгоценных металлов (золота, платины, серебра) в ломбардах принимаются по цене лома.

3. Определение пробы драгоценных металлов осуществляется кислотно-капельным методом.

4. В ювелирных изделиях со вставками под залог принимаются бриллианты и, в исключительных случаях, некоторые цветные драгоценные камни. Основными критериями оценки являются цвет, чистота, масса, качество огранки.

5. Эксперты-оценщики в ломбардных отделениях при залоге ювелирных изделий не учитывают их художественно-декоративную ценность.

6. Во многих ломбардных учреждениях отсутствуют эксперты-геммологи.

Сегодня подготовку экспертов-оценщиков по экспертизе драгоценных камней для работы в ломбардах и торговле можно пройти в Государственном геммологическом центре Украины (далее – ГГЦУ). В ГГЦУ разработано 3 направления по обучению экспертной оценки драгоценных камней.

«Аттестация и экспертная оценка бриллиантов» – специализация по аттестации и оценке ограненных ювелирных бриллиантов круглых, фантазийных, «старых» и других форм огранки в оправленном и неоправленном виде, природного и синтетического происхождения; распознавание синтетических заменителей и подделок бриллиантов. *Срок обучения – 4 недели.*

«Аттестация и экспертная оценка драгоценных камней» – специализация по аттестации и оценке ограненных ювелирных драгоценных камней (кроме бриллиантов); распознавание синтетических аналогов, заменителей и подделок драгоценных камней; реконструкция методов лабораторного синтеза аналогов драгоценных камней. *Срок обучения – 4 недели.*

«Аттестация и экспертная оценка драгоценных камней органического образования» – специализация по аттестации и оценке ювелирного жемчуга и янтаря; распознавание разновидностей природного и культивированного, морского и пресноводного жемчуга, янтаря, облагороженного жемчуга, облагороженного и реконструированного янтаря, имитаций жемчуга и янтаря; реконструкция методов облагороженного янтаря. *Срок обучения – 1 неделя.*

Стоимость обучения первых и вторых курсов составляет 7560 грн, а третьих – 1890 грн.

По окончании обучения после успешной сдачи экзаменов выдается «Свидетельство» установленного образца. Лица, имеющие законченное высшее образование и успешно сдавшие экзамены по программам курсов, имеют право получить «Свидетельство о повышении квалификации» государственного образца, сдав итоговый экзамен.

Также в ГГЦУ проводятся учебные семинары и тренинги. Программа се-

минара «*Основы товароведения драгоценных камней*» предусматривает обзор законодательных актов и требований в сфере оборота драгоценных камней, основ товароведения и диагностики драгоценных камней, изучение геммологических приборов и оборудования. *Срок обучения – 1 день.*

На тренинге (факультативно-консультационные занятия) «*Классификация и сортировка драгоценных камней по ТУ У 36.2-21587162.002:2009 «Изумруды, рубины, сапфиры синие, александриты» и ТУ У 36.2-21587162.003:2009 «Камни драгоценные (второго – четвертого порядка)»* проводится ознакомление слушателей с основными принципами классификации природных, искусственных и облагороженных драгоценных камней первого порядка (изумрудов, сапфиров синих, рубинов и александритов) и драгоценных камней второго – четвертого порядка по техническим условиям ГГЦУ. Тренинг включает теоретические и практические занятия по определению основных классификационных признаков драгоценных камней с использованием эталонных коллекций, ознакомление с правилами маркировки драгоценных камней. *Срок обучения – 2 дня. Стоимость обучения составляет 1008 грн.*

Большим спросом пользуются курсы по экспертной оценке бриллиантов. В 2012 году в геммологическом центре прошли обучение 23 слушателя, в 2013 году – 25, а с начала 2014 года по март – 12.

Несколько ниже посещаемость курсов по экспертной оценке драгоценных камней и драгоценных камней органического образования. По экспертизе драгоценных камней прошли обучение в 2012 году 17 слушателя, в 2013 году – 24, а с начала 2014 года по март – 5, по экспертизе драгоценных камней органического образования в 2012 году – 16 слушателей, в 2013 году – 17.

Более детальную информацию по обучению на курсах ГГЦУ можно найти на сайте www.gems.org.ua или узнать у руководителя сектора организации учебных мероприятий ГГЦУ – Грушинской Елены Владимировны, тел./факс (044) 495-54-85 (leng@gems.org.ua).

Использованная литература

1. Пробірний контроль. Експертна оцінка ювелірних виробів з дорогоцінних металів: Навчальний посібник / М.М. Назимок, О.К. Шликов, Т.М. Артюх. – К.: Воля, 2009. – 248 с.: іл. – (Товарознавство). – Бібліогр.: с. 235–242.
2. Дорогоцінні метали та дорогоцінне каміння. / Законодавчі нормативно-правові акти – Київ, 2008. – 374 с.
3. Пробірний контроль. Методи аналізу дорогоцінних металів: підручник / М.М. Назимок, О.Я. Боровиков, Т.М. Артюх. – К.: Воля, 2010. – 368 с. – (серія «Товарознавство»). – Бібліогр.: с. 313–316.
4. Благородні метали: навчальний посібник / М.М. Назимок, О.Я. Боровиков, В.В. Сергєєв. – К.: Воля, 2011. – 300 с.: іл. – Бібліогр.: с. 272–273.
5. Бриллианты: диагностика, экспертиза, оценка: учебно-справочное пособие / Московський державний університет, Геммологический центр. – Издание 2-е, дополненное и исправленное. – М.: Макс Пресс, 2005. – 216 с.
6. Все об оценке бриллиантов: практическое пособие. Изд. 9-е / Пер. с англ. // Пагель – Тайсен Верена. Издатель Т.В. Калюжная. – Донецк – Днепропетровск: Арт-Пресс, 2008. – 324 с.
7. ТУ ДГЦУ (Доповнення 2009).
8. Інтернет-носители.

