

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт права

(наименование института полностью)

Кафедра «Гражданское право и процесс»

(наименование кафедры)

40.03.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки, специальности)

гражданско-правовой

(направленность (профиль) / специализация)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Гражданско-правовое регулирование оборота драгоценных металлов и драгоценных камней в Российской Федерации»

Студент

А.А. Басов

(И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

Руководитель

А.В. Кирсанова

(И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой канд. юрид. наук, доцент, А.Н. Федорова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

« _____ » _____ 20 _____ г.

Тольятти 2019

АННОТАЦИЯ

Правовое регулирование оборота драгоценных камней и металлов считается важным фактором развития в нашей стране национальной экономики, а также ее финансовой стабильности, экономической безопасности. Цель исследования – определить специфику гражданско-правового регулирования оборота драгоценных камней и металлов в Российской Федерации. Задачи исследования: исследовать драгоценные камни и металлы как объект гражданских правоотношений; изучить правовое положение субъектов обращения, использования, производства и добычи драгоценных камней и металлов; рассмотреть особенности гражданско-правового регулирования оборота драгоценных металлов и камней в РФ; провести анализ особенностей гражданско-правового регулирования договоров купли-продажи драгоценных камней и металлов, ювелирных изделий с участием физических лиц; исследовать договор залога ювелирных изделий, драгоценных камней и металлов в ломбарде.

Структура работы представлена введением, двумя главами, заключением и списком использованных источников. В первой главе изучены правовые основы регулирования обращения драгоценных металлов и драгоценных камней в РФ. Во второй главе исследованы особенности гражданско-правового оборота драгоценных металлов и камней в РФ. В заключении приведены краткие выводы по теме исследования. Список использованных источников включает 39 наименований, объем работы 47 страниц.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
ГЛАВА 1. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ ОБРАЩЕНИЯ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ И ДРАГОЦЕННЫХ КАМНЕЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	6
1.1. Драгоценные металлы и драгоценные камни как объект гражданских правоотношений	6
1.2. Правовое положение субъектов обращения, использования, производства и добычи драгоценных металлов и драгоценных камней.....	13
ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОГО ОБОРОТА ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ И КАМНЕЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	25
2.1. Гражданско-правовое регулирование договоров купли-продажи драгоценных металлов, ювелирных изделий и драгоценных камней с участием физических лиц.....	25
2.2. Договор залога ювелирных изделий, драгоценных камней и драгоценных металлов в ломбарде.....	35
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	41
СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ	43
Приложение А	48
Факторы, определяющие стоимость драгоценных камней	48
Приложение Б	49
Субъекты, которые могут совершать сделки с драгоценными металлами.	49
Приложение В.....	50
Перечень сделок с драгоценными металлами, которые кредитные учреждения могут осуществлять	50
Приложение Г	51
Требования продажи изделий из драгоценных металлов в согласовании с Правилами продажи отдельных товаров	51

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования. В современных условиях правовое регулирование оборота драгоценных камней и металлов считается важным фактором развития в нашей стране национальной экономики, а также ее финансовой стабильности, экономической безопасности.

В денежно-кредитной политике государства драгоценные металлы выступают высоко ликвидными ресурсами. В течение долгого времени драгоценные металлы активно исполняли денежную функцию, затем они превратились в товар. Как к объекту рыночного обращения интерес к драгоценным камням и металлам усиливается в последние годы. Указанные факты и предопределили выбор и актуальность темы исследования.

Следовательно, актуальность темы исследования обусловлена государственной и общественной значимостью отношений, которые возникают при обороте драгоценных камней и металлов.

Объект исследования – гражданско-правовое регулирование оборота драгоценных камней и металлов.

Предмет исследования – нормы российского законодательства и судебная практика в сфере оборота драгоценных камней и металлов.

Цель исследования – определить специфику гражданско-правового регулирования оборота драгоценных камней и металлов в Российской Федерации.

Для достижения поставленной цели требуется решить следующие исследовательские задачи:

- исследовать драгоценные камни и металлы как объект гражданских правоотношений;
- изучить правовое положение субъектов обращения, использования, производства и добычи драгоценных камней и металлов;
- рассмотреть особенности гражданско-правового регулирования оборота драгоценных металлов и камней в РФ;

- провести анализ особенностей гражданско-правового регулирования договоров купли-продажи драгоценных камней и металлов, ювелирных изделий с участием физических лиц;

- исследовать договор залога ювелирных изделий, драгоценных камней и металлов в ломбарде.

Теоретической основой исследования стали труды российских ученых, занимающихся исследованием особенности гражданско-правового регулирования оборота драгоценных камней и металлов. В частности: И.В. Васенин, А.И. Исмагилова, Р.Р. Васенина, Л.В. Криволапова, Ю.В. Виниченко и другие исследователи.

Методология исследования. В процессе исследования использовались частнонаучные и общезначные методы исследования, среди которых: исторический метод, сравнительно-правовой метод, сопоставительный метод.

Структура работы. Работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованных источников.

ГЛАВА 1. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ ОБРАЩЕНИЯ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ И ДРАГОЦЕННЫХ КАМНЕЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1.1. Драгоценные металлы и драгоценные камни как объект гражданских правоотношений

Драгметаллы, драгоценные камни и ювелирные изделия выступают объектами гражданских правоотношений.¹ Проведя тщательное исследование современного законодательства РФ можно прийти к выводу о том, что современном законодательстве не закреплены понятия «драгоценные камни» / «драгоценные металлы». В имеющихся нормативных источниках отражаются лишь отдельные их виды, что обуславливает сделать вывод о формальном определении указанных понятий.

Согласно положениям ст. 1 ФЗ от 26.03.1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (далее в тексте ФЗ № 41-ФЗ), к драгоценным камням относятся золото и серебро, а также металлы платиновой группы и платина. Исследуемый нормативный источник указывает на то, что у драгметаллов может быть любой вид и состояние. Кроме того, к группе драгоценных камней можно также отнести природный жемчуг, алмазы, рубины, изумруды, а также александриты и сапфиры. В основных нормах Положения Постановления Правительства РФ от 5.01.1999 г. № 8 к драгоценным камням также относятся янтарные уникальные образования.

Однако, чтобы выработать основные меры по устранению обнаруженных недостатков, требуется исследование современных научных трудов в сфере исследования оборота драгметаллов и камней.

Устранение выявленных проблем в законодательстве невозможно без глубокого исследования мнений ученых, занимающихся анализом оборота

¹ Кудлаев Д.В. Финансово-правовое регулирование обращения драгоценных металлов в Российской Федерации. Дисс. канд. юрид. наук. Москва, 2015. С. 14.

драгоценных камней и металлов.

В основных работах Е.А. Хохловой отмечается, что драгоценные камни представляют собой минералы, которые можно охарактеризовать модой, ценностью, редкостью, прочностью и красотой.² Исследователь выделил следующие свойства драгоценных камней, которые определяют их достоинство (рис. 1.1.). Среди основных их свойств Е.А. Хохлова выделяет их красоту и твердость

Редкость обнаружения драгоценных камней в природе считается их особенностью. Трудность разработки и нахождения драгоценных камней определяют их высокую стоимость. Следовательно, требования моды и достоинства драгоценных камней определяют их стоимость на рынке.³

В собственных исследованиях Д.В. Кудлаев понимает под драгоценными камнями природные минералы, которые имеют большую стоимость на рынке в результате того, что обладают определенными потребительскими качествами.⁴ Исследователь отмечает, что кроме свойств психолого-социального характера, драгоценные камни обладают набором уникальных свойств физического, геологического и химического характера.

Л.П. Макарова писала, что считается условной определением понятия «драгоценные камни», что, прежде всего, обусловлено тем, что она не обладает специфическим признаком для выделения данного термина из названий других камней.⁵ Среди драгоценных камней в Российской Федерации выделяют сапфиры, изумруды, алмазы и рубины. С позиции уголовного права к ним стоит добавить природный жемчуг и александриты.

Согласно мнению Д.О. Шнигера, данный термин затрагивает их

2 Хохлова Е.А. Понятие драгоценных металлов и природных драгоценных камней // Актуальные проблемы юриспруденции в современном мире. Сборник статей по материалам VII Всероссийской научно-практической конференции 2017. с. 257-262.

3 Шнигер Д.О. Критика определения понятия драгоценных камней по российскому законодательству // Журнал российского права. 2011. №12 (180). С. 112-121.

4 Кудлаев Д.В. Финансово-правовое регулирование обращения драгоценных металлов в Российской Федерации. Дисс. канд. юрид. наук. Москва, 2015. С. 16.

5 Шнигер Д.О. Критика определения понятия драгоценных камней по российскому законодательству // Журнал российского права. 2011. №12 (180). С. 112-121.

свойства, красоту, рыночную стоимость.⁶ По большей части это относится к камням, включенным в активы банков в некоторых государствах. Рыночная стоимость драгоценных камней находится в прямой зависимости от следующих факторов (Приложение А).

Стоимость драгоценных камней повышается постоянно и остается достаточно высокой и вне зависимости от перечисленных факторов.

В научных изысканиях С.В. Янкевича отмечается, что драгоценные камни – это камни, обладающие необычными свойствами, среди которых можно выделить отличительный блеск, цвет, редкость камня и прочие. Ученый также отмечают наличие у них определенных коммерческих характеристик. С течением определенного времени обычные камни могут быть отнесены к драгоценным камням в том случае, если для конкретного местного сообщества они представляют некоторую ценность. В данном случае к таким камням следует использовать термин «самоцветы».⁷ Мы не согласны с определением исследователей, так как при таком определении драгоценных камней к ним можно относить и обычные камни, которые обладают редкостью и блеском. К примеру, кварцит и амфиболит.

Проект закона об изменении и дополнении ФЗ «О драгоценных металлах и камнях» был внесен депутатом Государственной Думы В. Басыгысовым. Депутат предложил дополнить указанный закон, внесением в него определения драгоценных камней, под которыми он предлагал рассматривать природные алмазы сырого и обработанного вида.⁸ Но Правительство РФ такое решение не приняло, и Проект не был одобрен. Правительство аргументировало отказ в реализации проекта тем, что при внесении предлагаемых изменений нарушается правовая основа регулирования обращения драгкамней. В результате этого потребуются внесение изменений в законодательные акты. В целом это приведет также

6 Шнигер Д.О. Критика определения понятия драгоценных камней по российскому законодательству // Журнал российского права. 2011. №12 (180). С. 112-121.

7 Янкевич С.В, Правовое регулирование обращения драгоценных металлов и драгоценных камней в Российской Федерации (Финансово-правовые аспекты). Дисс. Канд. Юр. Наук. – М., 2015. с. 29.

8 Стенограммы обсуждения законопроекта № 122473-3 «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон "О драгоценных металлах и драгоценных камнях"» разрешение добычи драгоценных металлов и драгоценных камней физическим лицам // Официальный сайт Государственной Думы РФ: <http://api.duma.gov.ru/api/transcript/122473-3> Дата обращения: 10.04.2019.

и к противоречиям между отдельными статьями ФЗ от 26.03.1998 г. № 41-ФЗ. Мы согласны с решением Правительства РФ, и считаем, что предлагаемое определение считаем неприемлемым.

Следовательно, на основе представленных в литературных источниках определений понятия «драгоценные камни», можно дать авторское определение дефиниции «драгоценные камни». Здесь и далее в работе под драгоценными камнями мы будем понимать природные минералы, которые имеют такие специфические особенности, как красота, износостойкость и редкость, и которые имеют высокую стоимость на рынке в результате этих особенностей. При этом под минералами понимают природное тело, обладающие кристаллической структурой и химическим составом, образующееся в результате физико-химических природных процессов.

В российском законодательстве осуществляется регулирование оборота драгоценных металлов и камней, однако отсутствует четкое определение, какие из них поддаются под правовое регулирование. Современные ученые выделяют несколько их классификаций.

Так, в исследованиях Л. Рэйла, Р. Дюдя к ним относятся все вещества органического происхождения, горные породы и минералы, которые можно использовать в коллекциях и ювелирном деле.⁹ На наш взгляд, данная квалификация может включать и вполне обычные камни, что усложняет деятельность геммологов.

В исследованиях П. Дж. Рида отмечается, что есть несколько классификаций ювелирных камней в промышленности и торговле: поделочные, полудрагоценные и драгоценные. К первой группе драгоценных камней относят малахит и яшму, оникс и нефрит, лазурит и агат, и пр. Ко второй группе драгоценных камней относят: янтарь и топаз, бирюза и аметист, турмалин и александрит, и пр. К третьей группе камней

⁹ Олимова Р.М. Гражданско-правовое регулирование оборота драгоценных металлов и драгоценных камней в Российской Федерации. Дисс. канд. юрид. наук. Казань, 2005. С. 73.

относятся: сапфир, изумруд, рубин и алмаз.¹⁰

До сегодняшнего дня еще не была осуществлена разработка однозначной классификации драгкамней, которая бы принимала во внимание все факторы драгоценных камней. К примеру, если учитывать такие факторы драгоценных камней, как свойства химического и физического характера, то нарушаются факторы, связанные с ценностью и макроскопическими особенностями, и наоборот. Именно такое положение вещей обуславливает проблемы в описании геммологических терминов и понятий, о чем свидетельствуют множественные классификации и определения.

В настоящее время существуют и некоторые другие классификации драгоценных камней. Так, выделяют облагороженные и синтетические драгоценные камни. В правовой науке отсутствует термин «облагороженный камень». Редкость камня выступает составным элементом дефиниции «драгоценный камень», но на практике не часто можно встретить камни, которые обладают чистотой и яркой окраской. Но современная наука и техника искусственно улучшает внешний вид драгоценных камней, облагораживая их. Облагораживание драгоценных камней – это специальные процессы их обработки, улучшающие их внешний вид, с чем согласны и мы. К наиболее важным методам облагораживания драгоценных камней относятся: пропитка разными составами, окрашивание термодиффузионное, облучение, термическая обработка.¹¹

В. Збойков поставил вопрос о том, является ли законным причислять облагороженные камни к драгоценным камням в условиях российского законодательства. Он отмечал, что при облагораживании камня у него появляются новый химический состав, т.е. они являются и не природными камнями, и не синтетическими камнями. В. Збойков предлагал не

¹⁰ Янкевич С.В, Правовое регулирование обращения драгоценных металлов и драгоценных камней в Российской Федерации (Финансово-правовые аспекты). Дисс. Канд. Юр. Наук. – М., 2015. с. 35.

¹¹ Стандарт Организации СТО 52818945-1-2016. Ювелирные вставки. Правила раскрытия информации. Гильдия ювелиров России, 2016. С. 6.

причислять облагороженные камни к драгоценным камням, регулируем ФЗ «О драгоценных камнях и металлах».¹² Мы не согласны с таким предложением, так как это решение слишком сложное для российского законодательства, ведь оборот облагороженных камней составляет около 90 % рынка драгоценных камней. В результате этого считается целесообразным введение в ФЗ от 26.03.1998 г. № 41-ФЗ определения термина «облагораживание драгоценных камней», что приведет к исключению коллизий правового характера в российском законодательстве.

На рынке драгоценных металлов и камней в настоящее время часто попадаются синтетические ювелирные изделия, что обуславливает проблему их идентификации. В результате чего повышается роль геммологических лабораторий, диагностирующие синтетические ювелирные изделия. Мы уже писали, что редкость – это одна из ключевых характеристик драгоценных металлов. Кроме того на исследуемом рынке редко встречаются драгоценные камни, у которых отсутствуют дефекты, в результате чего, цена таких камней очень высокая. Что же касается камней синтетического происхождения, то у них высокое качество, но их цена ниже.¹³

Следовательно, мы считаем, что можно предложить следующую классификацию драгоценных камней:

- синтетические камни;
- облагороженные камни;
- природные драгоценные камни.

Однако в данном случае возникает вопрос, какие из этих камней попадают под гражданско-правовое регулирование. По мнению автора исследования, современное законодательство РФ должно осуществлять регулирование облагороженных, синтетических и природных драгоценных камней.

12 Олимова Р.М. Гражданско-правовое регулирование оборота драгоценных металлов и драгоценных камней в Российской Федерации. Дисс. канд. юрид. наук. Казань, 2005. С. 82.

13 Васенина Р.Р., Исмагилова А.И., Васенин И.В. Методы облагораживания ювелирных камней // Вестник Казанского технологического университета. 2015. №2. С. 263-266.

Геммологи 20 века, как отмечает Р.Р. Васенина, А.И. Исмагилова, И.В. Васенин, от существующей классификации в практике отказались, в которой они подразделяются, соответственно, на полудрагоценные, драгоценные и поделочные камни.¹⁴ Мы не согласны с исследователем, так как такая мысль ученого предоставляет привилегии некоторым минералам по отношению к другим камням, так как у современного потребителя отношение к терминам «поделочный» и «полудрагоценный» синонимичны таким словам, как «ущербный, неполноценный».

Таким образом, если минералы используются в ювелирном производстве, то они относятся к драгоценным. В 21 веке основными их критериями считаются редкость и определенные достоинства, либо недостатки. Синтетические минералы и облагороженные природные камни также обладают такими критериями. Что касается драгоценных металлов, то с ними дела обстоят по-другому. В законодательстве (ФЗ № 41-ФЗ¹⁵) представлен перечень драгоценных металлов: металлы платиновой группы и платина, серебро и золото. У разных специалистов по этому поводу не возникает споров. Но в средствах массовой информации иногда представляют мнения некоторых специалистов о том, что иридий, который включен в металлы платиновой группы, стоит исключить из разновидностей драгоценных камней. Это обусловлено тем, что этот металл редко используется в промышленности и в ювелирной отрасли.

На наш взгляд под драгоценными металлами можно понимать металлический материал, который имеет высокую стоимость на рынке. Именно поэтому их можно классифицировать следующим образом:

- 1) платина, металлы, входящие в платиновую группу, и золото – как самые дорогие по стоимости;
- 2) серебро – как наиболее дешевое по стоимости.

Проведя исследование драгоценных металлов и камней, выступающих объектами правовых гражданских отношений, была

¹⁴ Васенина Р.Р., Исмагилова А.И., Васенин И.В. Методы облагораживания ювелирных камней // Вестник Казанского технологического университета. 2015. №2. С. 263-266.

¹⁵ Там же

предложена следующая корректировка норм российского законодательства (ФЗ № 41-ФЗ):

- внесение в ст. 1 ФЗ № 41-ФЗ определения драгоценных камней, под которыми следует понимать природные минералы, обладающими износостойкостью, редкостью и красотой. Характеристики драгоценных металлов будут определять их стоимость на рынке;

- внесение определения «драгоценных металлов» в указанную статью, которые являются металлическими минералами, которые имеют высокую стоимость на рынке, включающие металлы платиновой группы и платину, серебро и золото.

Также автором исследования предлагается ввести в ст. 1 ФЗ № 41-ФЗ¹⁶ следующее определение дефиниции «облагораживание драгоценных камней», под которым следует понимать специальную обработку драгоценного камня с целью улучшения его характеристик.

1.2. Правовое положение субъектов обращения, использования, производства и добычи драгоценных металлов и драгоценных камней

Прежде чем перейти к анализу отношений гражданско-правового характера, которые происходят на рынке драгметаллов, нужно исследовать и выделить основных субъектов данных отношений, а также изучить их правовое положение.

Состав субъектов на рынке драгметаллов и камней является весьма широким. Нормы современного российского законодательства не выделяют единый состав субъектов оборота на исследуемом рынке. В научных исследованиях также отмечается отсутствие единства в отношении данной проблемы. По мнению В.Т. Борисовича и К.Н. Гусева к участникам данного рынка следует относить промышленных потребителей, инвесторов, биржи драгоценных металлов, Банк России, профессиональных посредников и дилеров, золотодобывающие

¹⁶ Там же

компании.¹⁷

Согласно Постановлению Правительства РФ от 21.11.1996 г. № 1378, было сформировано Положение о совершении сделок с драгоценными металлами в пределах территории нашей страны. Выделим субъектов, которые могут совершать такие сделки (Приложение Б). Однако Положение утратило силу в результате принятия ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Для совершения сделок с драгоценными металлами и камнями в РФ указанным Положением был установлен Порядок совершения таких сделок. При следующих сделках с драгоценными металлами и камнями в РФ не требовалось использование данного Порядка:

- 1) с драгоценными камнями природного происхождения, которые были сертифицированы и с которыми проведена огранка;
- 2) с бытовыми изделиями и ювелирными изделиями, имеющими вставки из природных драгоценных камней;
- 3) с драгоценными камнями природного происхождения, которые связаны с ввозом / вывозом из территории России.

Если ранее в действовавшем Положении были выделены основные субъекты, которые имеют право на совершение сделок с природными камнями, являющимися драгоценными, то сегодня отсутствуют такие законодательно закрепленные нормы. К примеру, Государственное учреждение по формированию Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней РФ, хранению, отпуску и использованию драгоценных металлов и камней (Гохран РФ) осуществляет первичную оценку и классификацию, а также сортировку камней. Если первичная сортировка и классификация не может быть осуществлена субъектами добычи, то драгоценные камни должны быть переданы в Гохран РФ. К тому же, драгоценные камни могли продавать предприятия, осуществляющие переработку ювелирных изделий. Такие предприятия

¹⁷ Яблонская О.В., Лютов В.В. Рынок золота: формы частных инвестиций // Экономический анализ: теория и практика. 2011. №17. С. 39-44.

могли продавать их другим компаниям. Также камни, прошедшие обработку, могли быть реализованы организациям, использующим их в собственной деятельности. Также и физические лица составляли круг лиц, обладающих правом на совершение сделок с ними, если они вкладывали финансовые средства в покупку сертифицированных / ограненных драгоценных камней.

Выделим основные сделки с драгметаллами, которые действовавшее ранее Положение запрещало:

- 1) использование драгоценных природных камней в качестве платежных средств;
- 2) продажа для физических лиц драгоценных камней природного происхождения, которые огранены и не сертифицированы;
- 3) сделки с драгоценными камнями природного происхождения, которые являются сырыми и несортированными.

Приведем пример из судебной практики. В действиях В.М. Зуева – вице-президента АК «Алмазы России – Саха» судом были обнаружены признаки осуществления незаконной сделки с драгоценными камнями. Согласно условиям договора с НПФ «АЛПРИН», алмазным сырьем должна была быть оплачена часть выполненных работ.¹⁸ Таким образом, совершаемая сделка являлась запрещенной, так как утратившее силу Положение запрещало использовать в качестве платежных средств драгоценные камни природного происхождения.

Следовательно, на основе проведенного анализа действующего ранее и современного российского законодательства в сфере драгоценных камней, можно выделить следующих субъектов сделок с драгоценными камнями: субъекты добычи, Гохран России, физ. лица, индивидуальные предприниматели и юр. лица, биржи драгоценных камней, а также российские организации перерабатывающей отрасли.

Таким образом, в результате теоретического исследования существующих классификаций субъектов оборота в ГК РФ, ФЗ № 41-ФЗ и

¹⁸ Архив УВД РС. Уголовное дело № 49342.

Положениях, были выделены ключевые субъектов добычи, использования, производства и обращения на территории нашей страны:

- граждане РФ и иностранные граждане, а также лица без гражданства;
- при наличии разрешения (лицензии) – иностранные и российские предприниматели и юридические лица;
- Российская государственная пробирная палата;
- Центральный Банк РФ;
- субъекты РФ, Российская Федерация и МО в лице Гохрана.

Прослеживается двойственность правового статуса государственных властных структур и государства в целом относительно правоотношений в сфере оборота драгоценных металлов и камней. Во-первых, государство и властные структуры считаются регулируемыми субъектами. Во-вторых, они при заключении договоров на рынке вступают в отношения частноправового характера. Регулирование таких отношений, в свою очередь, осуществляет гражданское законодательство (ст. 124 Гражданского Кодекса РФ (Далее ГК РФ)). Таким образом, властные структуры перестают быть носителями властных полномочий при участии в гражданских отношениях, то есть у них образуются равнозначные права с юр. лицами и гражданами.

Государство в правовых внутренних отношениях принимает участие в экономическом обороте драгоценных металлов и камней на внешнем и внутреннем рынке. Выделим основные задачи государства при осуществлении публично-властных полномочий:

- осуществление регулирования стоимости материального сырья, а также введение платежей за пользование недрами;
- установление различных квот на поставку материального добываемого сырья;
- определение объектом добычи полезных ископаемых на российских

территориях.¹⁹

Согласно положениям ст. 19 ФЗ № 41-ФЗ, права пользования недрами могут быть ограничены, приостановлены и прекращены государством. Однако отношения между недропользователями и государством могут в современных российских реалиях также носить гражданско-правовой характер. В исследованиях ученых И.Р. Салиева, М.И. Клендрова, В.И. Карасева и других отмечается, что сегодня у недропользователей наблюдается сочетаемость регулирующих методов административного и гражданско-правового характера.²⁰

Что же касается внешнеэкономического оборота драгоценных металлов, то государство в данных ситуациях выступает участником правоотношений гражданского характера, т.е. выступает субъектом сделок. При осуществлении экспортных операций с драгоценными металлами от имени государства выступает Гохран Российской Федерации. Из этого следует, что Гохран – это учреждение государственного типа, которое занимается формированием в РФ государственного фонда драгметаллов и камней. У него есть право на заключение сделок по осуществлению купли-продажи драгметаллов и камней от своего имени, средства для осуществления таких сделок берутся из государственного бюджета. Это позволяет прийти к выводу о том, что в таких случаях участником правоотношений гражданского характера выступает Гохран РФ. С позиции рассмотрения данного государственного учреждения в рамках административных правоотношений, Гохран осуществляет вместе с Банком России регулирование рынка драгоценных металлов и камней. Таким образом, они формируют правовое поле, где действуют основные субъекты данного рынка. Все это позволяет прийти к выводу о том, что на рынке драгоценных металлов и камней Гохран - это субъект отношений административно-правового и гражданско-правового характера.

19 Олимова Р.М. Гражданско-правовое регулирование оборота драгоценных металлов и драгоценных камней в Российской Федерации. Дисс. канд. юрид. наук. Казань, 2005. С. 97.

20 Изюмов И.В., Карасев В.И., Клендров М.И., Салиев И.Р. (и др.). Горное право: Учебник. – М.: ООО «ПравоТЭК», 2010. – с. 166.

Также к субъектам исследуемого рынка относятся специализированные уполномоченные банки, а также организации, занимающиеся обработкой и добычей драгоценных металлов и камней. Среди субъектов рынка драгоценных камней выделяют организации по добыче и переработке выступают основными субъектами данного рынка, еще к рыночным субъектам следует отнести организации, использующиеся драгоценные камни в хозяйственной деятельности.

В Приказе Банка России от 1.11.1996 г. № 02-400 представлен перечень сделок с драгоценными металлами, которые могут быть осуществлены банковскими учреждениями (Приложение В).

На наш взгляд, также нужно рассмотреть деятельность Российской государственной пробирной палаты, которая является ведомством, осуществляющим контроль рынка драгоценных камней и металлов. Данное казенное учреждение было создано в согласовании с Распоряжением Правительства РФ от 30.09.2010 г. № 1646-Р. Постановлением Правительства РФ от 12.12.2015 г. № 1355 утверждены Правила осуществления федерального государственного пробирного надзора, согласно которым государственными учреждениями осуществляются:

- исследование и осуществление прогноза состояния исполнения обязательных требований при осуществлении индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами обращения, использования, производства драгоценных металлов, их сортировки, первичной оценки и классификации, обращения и использования;

- принятие мер по устранению или пресечению последствий выявленных нарушений, предусмотренных российским законодательством;

- проведение и организация внеплановых и плановых проверок соблюдения обязательных требований индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами;

- государственный постоянный контроль.

В согласовании с ФЗ № 41-ФЗ для защиты прав потребителей, для

защиты интересов государства Постановлением Правительства РФ от 6.05.2016 г. № 394, на территории нашей страны все ювелирные изделия, которые изготавливаются и ввозятся в РФ, должны соответствовать пробам, установленными данным нормативно-правовым источником. В указанном Постановлении представлены Правила опробования, анализа и клеймения, которыми регулируются основные вопросы по порядку приема, хранения и выдачи изделий из драгметаллов инспекциями Пробирной палаты, а еще порядка и правил их клеймения и опробования.

Несмотря на существующие нормативно-правовые источники и разработанные Правила в данной области, на сегодняшний день можно без труда приобрести изделия с поддельной пробой и клеймом любой территориальной пробирной инспекции. Кроме того, наблюдаются и другие проблемы в работе данного федерального учреждения, в частности, задержка клеймения, которая обуславливает формирование дополнительных затрат. Требуются глубокие изменения, касающиеся реструктуризации пробирного надзора. Такие изменения нужно осуществлять поэтапно. Сегодня к основным функциям пробирной палаты относятся функция производства и контроля. На наш взгляд, на первом этапе реструктуризации следует подготовить кадровый состав, который бы смог на предприятиях осуществлять пробирование и клеймение. Благодаря этому мероприятию будет возможно повышение численности сотрудников Пробирной палаты, а сотрудники, нагрузка которых уменьшится, могут усилить контроль над незаконным оборотом драгметаллов. При этом, затраты на содержание аппарата Пробирной палаты не повысятся. Затем, на втором этапе, мы предлагаем сформировать аттестованные лаборатории, в которые бы вошли предприятия с «прозрачной отчетностью». Это также смогло бы высвободить человеческие ресурсы и финансы, что обусловило бы повышение эффективности контроля.

Часто исследователи высказываются о том, что, прежде всего, нужно сделать добровольным клеймение легковесных изделий из серебра. Такое клеймение нужно сопровождать со стороны государства введением

штрафов за нарушения. В результате достаточно низкой стоимости серебра на рынке драгоценных металлов, вряд ли кто-то захочет получить штраф, а предлагаемые меры позволят освободить кадровую нагрузку в организациях клеймения.

Ф. Гумеровым, а также Гильдией ювелиров было предложено формирование на крупных предприятиях рынка драгметаллов и камней специализированных функциональных подразделений, в которые будут входить работники этих предприятий. Но формируемыми функциональными подразделениями должны руководить специалисты инспекций Пробирной палаты.²¹ Это, в свою очередь, позволит предприятиям не осуществлять перевозку выпускаемой продукции в инспекции Пробирной палаты, будут привлечены дополнительные специалисты для надзора, т.е., в конечном счете, это приведет к сокращению нагрузки пробирных организаций.

Таким образом, нужно упростить соответствующие юридические процедуры, связанные с пробированием и клеймением драгоценных изделий. На наш взгляд, требуется принять следующие меры по улучшению деятельности Пробирной палаты:

- усиление функций контроля над оборотом драгметаллов и драгоценных камней со стороны со стороны Пробирной палаты и государства, инспекций;
- проведение пробирования под контролем Пробирной палаты, т.е. ее должностных лиц;
- осуществление пробирования серебряной продукции на производственных предприятиях с помощью формирования на них специализированных лабораторий;
- создание лабораторий на производственных предприятиях. В свою очередь, они на предмет клеймения должны быть аттестованы;
- разработка на законодательном уровне соответствующих

21 Олимова Р.М. Гражданско-правовое регулирование оборота драгоценных металлов и драгоценных камней в Российской Федерации. Дисс. канд. юрид. наук. Казань, 2005. С.106.

нормативных актов, осуществляющих регулирование аттестации и особенности создания лабораторий для пробирования на соответствующих предприятиях;

- внесение необходимых изменений в российское законодательство.

Законодательство РФ определяет, что все юр. лица и индивидуальные предприниматели, функционирующие на рынке драгоценных металлов и камней, должны быть поставлены на специальный учет в инспекции Пробирной палаты РФ, кроме того, им требуется получить лицензию на право работы с драгоценными металлами и камнями. Стоит отметить, что лицензирование при этом обладает разрешительным характером.²² На основе этого, к примеру, были признаны недействительными сделки товарищества с ООО «Юность». Общество не получило разрешение на право осуществления торговли ювелирными изделиями и, в свою очередь, заключало сделки на реализацию и получение изделий из серебра.²³

Стоит подчеркнуть, что функции лицензирующего органа выполняет государственная пробирная палата РФ и ее территориальные подразделения. Так, Постановление главы Администрации Хабаровского края о лицензировании торговли ювелирными изделиями было признано недействительным Определением ВС РФ от 27 апреля 2001 года. Такое решение было принято на основе того, что у главы администрации нет полномочий на лицензирование такой деятельности.²⁴ Лицензия может быть выдана на определенный срок, она выдается на конкретные виды деятельности. При определении нарушений при совершении операций с драгоценными камнями и металлами, могут отзываться лицензии.

Согласно Положению, утвержденному Указом Президента РФ от 20.09.2010 № 1137, при экспортных операциях осуществляется лицензирование. Лицензирование в данном случае выступает одной из мер нетарифного государственного регулирования ВЭД.

²² Шнигер Д.О. Драгоценные камни как объекты гражданских прав / Д. Шнигер // Lex Russica. – 2009. – № 5. – С. 1276–1271.

²³ Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 23 мая 1995 г. №11 / Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации. - 1995. - №9.

²⁴ Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 27 апреля 2001 г. Я058-Г01-16 // Текст определения официально опубликован не был

На уровне российского законодательства также определен правовой статус физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юр. лица, а также правовой статус пользователей недр, таким образом, их права и обязанности закрепляются в лицензии (ст. 9 Закона РФ от 21.02.1992 г. № 2395-1 «О недрах»).

Участниками рынка драгоценных металлов могут быть аффинажные организации, перечень которых подробно представлен в Постановлении Правительства РФ от 17.08.1998 г. № 972. Такие организации выступают субъектами операций с драгметаллами и, в свою очередь, они могут заключать договоры на оказание услуг с пользователями недр. Такие договоры относятся к очистке драгметаллов, изготовлению слитков, приведению их в соответствие с государственными стандартами. Кроме того, аффинажные организации вправе заключать соответствующие договора с перерабатывающими предприятиями, осуществляющими переработку вторсырья. Однако, правом на приобретение драгоценных металлов в собственность они не обладают. Положения п. 1 ст. 20 ФЗ от 26.03.1998 № 41-ФЗ гласят о том, что такие организации передают первоначальным собственникам драгоценные металлы после осуществления аффинажа, если условиями сделок и лицензий не оговорено другое. Таким образом, такие организации могут и перерабатывать сырье, и приобрести его в собственность. Постановлением Правительства РФ от 17.08.1998 г. № 972 же определено, лицензия таких организаций дает право лишь на производство металлов. Это позволяет прийти к выводу о том, что аффинажные организации лишь вправе осуществлять переработку сырья, но не получать в собственность драгоценные металлы.

Согласно положениям Постановления Правительства РФ от 7.06.2001 г. № 444, скупочными организациями являются индивидуальные предприниматели и организации любой организационно-правовой формы, скупающие изделия из драгоценных металлов и камней, ювелирные изделия, лома из них. К таким организациям относятся ломбарды,

ювелирные предприятия и прочие субъекты. Такие сделки попадают под регулирование гражданско-правового характера.

Что касается физических лиц, то они могут в качестве пользователей недр принимать участие в обороте драгметаллов и драгоценных камней, но при этом, у них должна быть на это соответствующая лицензия. Также физические лица, выступая в качестве обычных граждан, могут владеть, совершать определенные сделки и хранить драгоценные металлы, содержащиеся в монетах, ювелирных изделиях, а также драгоценные камни. В настоящее время сделки с драгоценными камнями и металлами со стороны граждан почти не урегулированы на уровне российского законодательства, кроме гражданского права на их залог и продажу. В ФЗ № 41-ФЗ не отражены нормы регулирования порядка совершения сделок физических лиц – граждан с ювелирными и другими драгоценными изделиями, являющимися их собственностью. Следовательно, можно прийти к выводу о том, что в настоящее время еще неразрешены вопросы, касающиеся регулирования сделок физических лиц с монетами и мерными слитками. В ФЗ № 41-ФЗ установлен порядок регулирования деятельности юр. лиц и физических лиц, а нормы гражданского законодательства связывают гражданскую деятельность с осуществлением деятельности предпринимательской (ст. 23), т.е. ФЗ № 41-ФЗ распространяет действие лишь на граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность. Это позволяет сделать вывод о том, что нормы гражданского законодательства не распространяются на сделки с драгоценными камнями и металлами физических лиц – граждан.

Также к субъектам рынка драгоценных камней и металлов стоит относить инвесторов, осуществляющие вложения собственных финансовых средств в покупку слитков и монет из золота или серебра. Инвесторы не могут заключать сделки с пользователями недр. У названных объектов инвесторы могут скупать, или продавать им готовые слитки, а также они могут заключать поручительные или комиссионные договора по отчуждению/приобретению слитков. Еще одним правом инвесторов

считается принятие таких слитков в качестве залога, либо же они могут закладывать их через специализированные уполномоченные коммерческие банки. Мы считаем, что это жесткое ограничение противоречит п. 5 ст. 20 ФЗ № 41-ФЗ, согласно которому субъекты добычи могут осуществлять реализацию непроданных в приоритетном порядке драгоценных камней и металлов любым юридическим и физическим лицам.

Следовательно, в настоящее время отсутствует единый законодательный акт, определяющий статус субъектов оборота драгоценных камней и металлов. Все это подчеркивает актуальность внесения соответствующих поправок в ФЗ № 41-ФЗ. На наш взгляд, стоит назвать статью 4 указанного Закона – «Субъекты добычи, использования, обращения и производства драгоценных камней и металлов». Кроме того, по мнению автора исследования, нужно дополнить ст. 4 Закона пунктом 6 – субъектами обращения, добычи, производства и использования выступают:

- физические лица;
- инвесторы;
- промышленные потребители;
- аффинажные заводы;
- обрабатывающие предприятия;
- предприятия-переработчики;
- предприятия-заготовители;
- скупочные организации;
- пользователи недр;
- специально уполномоченные банки;
- ЦБ РФ;
- Пробирная палата РФ;
- Государственный фонд драгоценных камней и металлов РФ.

На наш взгляд, также стоит относить к субъектам сделок с драгоценными металлами и камнями физических лиц, которые вкладывают собственные средства в приобретение монет, слитков серебра и золота и пр.

ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОГО ОБОРОТА ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ И КАМНЕЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

2.1. Гражданско-правовое регулирование договоров купли-продажи драгоценных металлов, ювелирных изделий и драгоценных камней с участием физических лиц

Уникальные свойства драгоценных камней и металлов определяют острую необходимость формирования единой правовой базы государственного регулирования их обращения, использования, производства и добычи.

ФЗ № 41-ФЗ указывает, что гражданский оборот драгоценных металлов и камней – это их производство, добыча, использование и обращение. На наш взгляд, такое понимание гражданского оборота на рынке драгоценных металлов и камней ошибочно, так как наблюдается нечеткость в обозначении данного понятия. В первую очередь, стоит определиться с тем, что подразумевается под дефиницией «оборот» в правовом смысле. В научных источниках под гражданским оборотом подразумевают следующие определения.

По мнению Ю.В. Виниченко, гражданский оборот – это гражданско-правовое выражение оборота опосредуется внедоговорными и договорными институтами обязательственного права.²⁵

Л.В. Криволаповой в своих исследованиях пишет, что гражданский оборот считается совокупностью сделок, заключающихся субъектами гражданского права, а также формирующими обязательственные отношения на базе этого.²⁶

На основе проведенного анализа работ научных исследователей, можно предложить следующее определение понятию «гражданский оборот

²⁵ Виниченко Ю.В. Категория «гражданский оборот» в частном праве России и иных постсоветских государств // Вестник Пермского университета. Серия: Юридические науки. № 4(30), 2015. с. 34-46.

²⁶ Криволапова Л.В. Правовая специфика гражданского оборота // Известия ОГАУ. 2012. №6 (38). С. 244-247.

драгметаллов и драгоценных камней». Мы под этим термином понимаем совокупность сделок гражданско-правового характера, которые в рамках правового поля оформляют переход прав имущественного характера и прав собственности на соответствующие ювелирные изделия.

Исходя из предложенного определения, под регулирование гражданско-правового оборота следует понимать деятельность соответствующих структур по разработке совокупности правовых норм и их реализации с целью формирования правоотношений в сфере гражданского оборота драгоценных камней и драгметаллов.

Стоит подчеркнуть, что за годы действия ФЗ № 41-ФЗ было высказано много замечаний в его сторону. Требуется проведение оценка его действенности в реальности, так как согласно этому закону функционирует и осуществляет развитие стратегическая государственная отрасль.

По мнению автора исследования, в любом Законе должны отражаться цели достижения интересов государства. Но он нуждается во внесении соответствующих правок, так как отражает только интересы отдельных субъектах хозяйствования. Таким образом, требуется разработка и внесение соответствующих правок в ФЗ № 41-ФЗ.

Целью данного законодательного источника выступает регулирование рынка драгоценных камней и драгметаллов, а также осуществление развития данной отрасли, которая способствует укреплению экономической силы государства.

Современные рыночные тенденции требуют от российских участников рынка драгоценных камней и металлов определенной гибкости и мобильности. В настоящее время ФЗ № 41-ФЗ регулирует не сам рынок драгоценных камней и металлов, а другие нормативные акты. Таким образом, можно сказать, что указанный нормативный источник на практике считается лишь указателем на определенные подзаконные акты, а не нормативным источником прямого действия. Для решения указанной проблемы в указанном нормативном источнике нужно прописать основные

положения, характеризующие рынок драгметаллов и камней, при этом, не делая отсылки к другим правовым актам.

Мы считаем, что не стоит объединять рынок драгметаллов и рынок драгоценных камней в одном Законе, так как оба рынка отличаются друг от друга. Важно разработать два законопроекта, которые бы осуществляли регулирование отдельно двух исследуемых рынков.

Государственные золотые запасы считаются его стратегическим показателем, именно поэтому, невзирая на осуществление государством контроля продажи сырья, государство выступает участником рынка, но отсутствует единый орган, который бы отвечал за данную отрасль. Требуется государственная поддержка отрасли для активации внутреннего рынка драгоценных металлов и камней. Основные направления государственной поддержки могут быть представлены следующим образом:

- снижение на государственном уровне барьеров правового характера на рынке;
- улучшение практики ведения бизнеса, проведение дилерской переподготовки, маркетинга;
- формирование внутреннего спроса, который возможен в результате геммологического обучения участников и потребителей;
- привлечение в добывающие отрасли инвестиций;
- стремиться к повышению количества компаний с помощью повышения привлекательности рынка.

На наш взгляд, выделенные на рисунке направления государственной поддержки приведут к активации внутреннего рынка драгоценных металлов и камней. Но ФЗ № 41-ФЗ не соответствует реализации перечисленных выше целей и не осуществляет необходимое регулирование рынка драгоценных металлов и камней, что приводит к неспособности государства к активации и развитию рынка драгоценных камней и металлов. Несмотря на то, что ФЗ от 2 мая 2015 году № 111-ФЗ были внесены изменения, стремящиеся к активации рынка драгоценных

металлов и камней, совершенствовании законодательства, но все большие положительные результаты такие изменения не принесли. На наш взгляд, в указанном Законе следует прописать основные цели, которые были бы полезны и для рыночных участников, и для государства. Мы считаем, что требуется усиление государственного воздействия на отрасль драгоценных камней и металлов, что, в свою очередь, скажется позитивно на состоянии управления отраслью, улучшит качественную структуру запасов Госфонда России. Предлагается в ФЗ № 41-ФЗ прописать следующие цели:

- защита рыночных участников со стороны государства от налогов и акцизов;
- представление отраслевых интересов при осуществлении международной торговли;
- активация внутреннего рынка с помощью поддержки со стороны государства;
- государственная защита от мошенничества участников соответствующего рынка;
- защита со стороны государства культурного достояния от его вывоза с территории государства;
- государственная защита от нерационального использования недр.

В настоящее время на рынке драгоценных металлов и камней отсутствует необходимое гражданско-правовое регулирование, которое приводит к тому, что приводит к неспособности государства к активации и развитию рынка драгоценных камней и металлов. Несовершенство гражданско-правового законодательства в сфере регулирования оборота драгоценных металлов и камней, на наш взгляд, повышает актуальность и целесообразность совершенствования механизма гражданско-правового регулирования оборота драгоценных камней и металлов.

Далее будут рассмотрены особенности гражданско-правового регулирования следующих договоров купли-продажи с участием физических лиц:

- сделки по продаже и покупке ювелирных изделий из драгоценных

металлов и камней;

- сделки по продаже и покупке драгоценных камней;

- сделки по продаже и покупке монет, содержащих драгоценные металлы;

- сделки по продаже и покупке мерных слитков.

1. Купля-продажа ювелирных изделий из драгоценных камней и металлов.

В современных российских реалиях нередко возникают судебные споры при совершении рассматриваемых сделок. Чаще всего они касаются сомнений покупателя в соответствии изделия заявленным характеристикам. Однако, перед тем, как перейти к рассмотрению сущности конфликтов стоит изучить нормы законодательства, занимающиеся их регулированием.

В согласовании с положениями п. 1 ст. 25 Закона «О защите прав потребителей», потребитель может обменять товар недовольственного характера на аналогичный товар, если он не надлежащего качества. Однако был утвержден Перечень недовольственных товаров надлежащего качества (далее Перечень), которые не подлежат обмену или возврату, в который включены и изделия из драгоценных камней и металлов (Постановление Правительства РФ от 19.01.1998 г. № 55).

Это приводит к выводу о том, что изготовитель или продавец ювелирных изделий имеет право не принимать претензии клиента о том, что определенное ювелирное изделие не подошло по размеру, цвету, форме и прочее, и, таким образом, покупатель лишается возможности требования возврата или обмена товара.

Согласно Правил продажи отдельных видов товаров и положению ст. 18 Закона «О защите прав потребителей», если недостатки ювелирного изделия не были сообщены покупателю, то он может обменять товар, потребовать снижения его цены, возмещения расходов покупателя на устранение недостатков, полного возмещения убытков и пр. Либо же покупатель может отказаться от приобретенного товара, потребовав

возвращение его стоимости. Если покупатель требует устранения недостатков товара, то он вправе потребовать взамен аналогичный товар до устранения недостатков, кроме товаров, включенных в Перечень. Так как изделия из драгоценных камней и металлов не включены в перечень, то требование по предоставлению аналогичного товара у покупателя есть.

Данная ситуация не удовлетворяет изготовителей и продавцов, что предопределяет необходимость внесения изменений в Перечень, внося в него изделия из драгоценных камней и металлов.

Если покупатель предъявляет претензию о некачественном товаре, то продавец должен принять у него товар и при необходимости провести оценку качества, в которой имеет право принимать участие покупатель. При возникновении такой претензии должна быть проведена экспертиза товара, заключение которой покупатель может оспорить в суде.

Причинами конфликтов при купле-продаже ювелирных изделий и драгоценных камней и металлов могут быть: некачественный замок, изменение золотого сплава, ослабление пружинного крючка, неудобство ношения, неподходящий размер и пр.

Также в последнее время нередки случаи обращения покупателей к геммологом-консультантам для приобретения качественных ювелирных изделий. Последние, в свою очередь, могут осуществлять консультации, проводить экспертизу ювелирных изделий. Если покупатель обратиться за консультацией к геммологу, то он может получить отчет о драгоценных камнях, проведенный в лабораторных условиях, а также получить мнение эксперта.

При осуществлении сделок с ювелирными изделиями продавец должен знать особенности всех ювелирных изделий, информировать о них покупателя. В настоящее время в РФ наблюдается недостаточная подготовка кадров в магазинах ювелирных изделий, что обуславливает отсутствие у покупателя необходимой информации о свойствах и качествах ювелирного изделия.

В большинстве случаев повреждения ювелирных изделий

обусловлены небрежным или неправильным хранением ювелирных изделий, а также в результате отсутствия должного ухода за ними. Именно поэтому мы считаем, что нужно внести дополнение в п. 69 раздела 7 Постановления Правительства РФ от 19.01.1998 г. № 55, которое будет устанавливать обязанность продавца об информировании покупателей о хранении и порядке ухода за ювелирными изделиями.

При рассмотрении особенностей регулирования сделок купли-продажи ювелирных изделий, нельзя не рассмотреть проблемы правового характера, возникающие при продаже собственных работ художниками-ювелирами. При продаже собственных работ они должны руководствоваться Правилами продажи отдельных видов товаров, которые устанавливают, что продажа таких изделий должна осуществляться при соблюдении требований, представленных в Приложении Г.

Нормативная практика свидетельствует, что эти требования не всегда могут быть обеспечены художниками-ювелирами, о чем говорят многие нарушения правил торговли на различных ярмарках и выставках. Таким образом, в настоящее время требуется инициирование рассмотрения законопроекта, который бы позволял художникам продавать собственные работы по особым, установленным специально для них правилам.

2. Купля-продажа драгоценных камней.

В 7 разделе Постановления Правительства РФ от 19.01.1998 г. № 55 сказано, что продажа драгоценных камней осуществляется лишь при наличии сертификата на них.

Постановлением Правительства РФ от 25.11.1995 г. № 1157 были разрешены операции физических лиц с драгоценными камнями, если у них имеются сертификаты. Согласно положениям Постановления Правительства РФ от 5.04.1999 г. № 372, сертификация ограненных природных драгоценных камней обязательна в случае, если физические лица их реализуют на рынке.

На основе ст. 14 ФЗ № 41-ФЗ осуществляется проведение сертификации драгоценных камней и драгметаллами. Таким образом,

соответствующий сертификат на изделия выдается для подтверждения их соответствия характеристикам и требованиям. При проведении сертификации такие изделия маркируются соответствующим знаком соответствия. Виды продукции, формы и необходимость сертификации определяются на уровне Правительства РФ.

В настоящее время в РФ центры сертификации драгоценных камней и металлов действуют в рамках системы сертификации Пробирной палаты. Формирование системы сертификации считается положительным моментом для более свободного обращения на рынке с правовой точки зрения. Но все же и сейчас есть много актуальных проблем, требующих разрешения, которые связаны с особенностями оценки по действующим ТУ, а также несоответствия российской оценки системам международного уровня и пр. Кроме того в российских условиях не признаются действительными сертификаты зарубежных лабораторий геммологов. Это позволяет прийти к выводу о том, что решение выделенных проблем определит, как «наши» сертификаты будут признаны на международном уровне.

В нашей стране ключевым фактором, который сдерживает развитие вторичного рынка драгоценных металлов, считается законодательством. Это обусловлено следующими причинами:

- сертификат выдается лишь государственными органами;
- на рынке разрешены операции с сертифицированными драгоценными камнями.

Государственные органы, в согласовании с ФЗ от 27.12.2002 № 184-ФЗ «О техническом регулировании», должны при выдаче сертификатов подтвердить соответствие драгоценного камня ГОСТу, но проблема в том, что в настоящее время не существует ГОСТов. Именно поэтому не совсем понятно, должен ли драгоценный камень соответствовать определенным стандартам, являясь при этом творением природы уникального характера. Это позволяет прийти к выводу о том, что требуется разработка ГОСТов для осуществления эффективной работы государственной системы

сертификации. Однако, в международном пространстве отсутствуют какие-либо стандарты на драгоценные металлы. Мы считаем, что требуется применение «сертификатов», выдающихся мировыми геммологическими лабораториями, которые, в свою очередь, являются заключениями экспертов и лабораторными отчетами. Соответствующие сведения о драгоценных камнях содержат в себе достоверные результаты их исследования, документирование свойств. Названные сведения, в конечном счете, и определяют итоговую стоимость драгоценного камня.

Если ссылаться на международную практику, то стоит отметить отсутствие запрета для частных лиц на осуществление таких сделок. Если драгоценные камни имеют соответствующее мнение эксперта или отчет лабораторных исследований, то в РФ сегодня они не будут признаны сертифицированными, т.е. их продажа ограничивается в этом случае.

Таким образом, при снятии ограничений на оборот несертифицированных необработанных драгоценных камней в отношении физических лиц, на наш взгляд, будут получены следующие преимущества для государства:

- будут закончены репрессивные меры в отношении коллекционеров – физических лиц;
- будет упрощена учебно-методическая работа по подготовке специалистов-геммологов;
- будут взиматься дополнительные налоги из-за получения при пересечении границ таможенных пошлин;
- произойдет активация добывающего и геологоразведочного процессов на нерентабельных месторождениях;
- снижение вывоза из России культурных ценностей;
- установление адекватных мировым цен на драгоценные металлы, вывозимые из РФ.

Выделенные преимущества позволяют сделать вывод о необходимости снятия запрета на оборот несертифицированных драгоценных камней в отношении физических лиц на законодательном

уровне.

3. Купля-продажа монет, которые содержат драгоценные металлы.

В нашей стране богатую историю имеет рынок памятных монет. В 1960-1970-е годы выпуск памятных монет медно-никелевого сплава получил массовый характер. Лишь с 1975 г. возобновилась чеканка золотых монет.

На совершение операций по купле-продаже монет имеют право многие участники, порядок осуществления сделок определен Положением Правительства РФ и Инструкцией Банка РФ от 9.11.2005 г. № 125-И. Кредитные учреждения могут выступать и в качестве покупателей, и в качестве продавцов монет, которые содержат драгоценные металлы. В сделках по купле-продаже монет, которые содержат драгоценные металлы, другой стороной могут выступать юридические/физические лица.

Кроме указанных участников исследуемых сделок, к их участникам относятся специальные нумизматические магазины, комиссионные магазины, ювелирные магазины. Также при реализации монет следует учитывать правила таможенного регулирования, если монеты вывозятся или ввозятся на территорию нашего государства.

4. Купля-продажа мерных слитков драгоценных металлов.

В таких сделках первоначальными участниками становятся пользователи недр, а также коммерческие банки, уполномоченные на совершение таких сделок, Банк России и Гохран РФ.

Мерные слитки из серебра и золота могут Банком России быть приобретены у пользователей недр. Если же в первом порядке такие слитки не были проданы, то их можно реализовать любым физическим/юридическим лицам. Стоит также отметить тот факт, что они могут использоваться как залог, обязательство финансового характера, могут вывозить за пределы нашей страны.

Банки, которые уполномочены на осуществление указанных сделок, могут и приобретать и продавать физическим/юридическим лицам драгоценные металлы тогда, когда они получили соответствующую

лицензию. Объектом сделок купли-продажи считаются мерные слитки из серебра, золота и платины, которые соответствуют российским стандартам.

Однако в настоящее время не установлен порядок совершения сделок со слитками из платины на территории Российской Федерации, что обуславливает необходимость включения мерных слитков из платины в предмет регулирования. Со стороны уполномоченных банков должны быть обеспечены: свободная информация об имеющихся на территории РФ слитках, их ассортименте, присутствие лица при осуществлении сделок, наличие кассовых документов, визуальный контроль взвешивания.

Следовательно, на основе проведенного исследования, мы считаем необходимым:

1) разработать закон, который бы позволял художникам, являющимся ювелирами, продавать собственные работы по особым правилам, установленным для них;

2) внести дополнение в п. 69 раздела 7 Постановления Правительства РФ от 19.01.1998 г. № 55, устанавливающие требования об информировании покупателей по особенностям ухода и хранения ювелирных изделий и драгметаллов и камней;

3) включить в Печень товаров длительного пользования изделия из драгметаллов, чтобы на них не распространялось требование о предоставлении аналогичных товаров во время осуществления ремонта или замены.

2.2. Договор залога ювелирных изделий, драгоценных камней и драгоценных металлов в ломбарде

Залог считается одним из методов обеспечения обязательств. Нормами гражданского законодательства осуществляется регулирование залоговых отношений, согласно которому предметом залога считается имущественные права и имущество граждан. Согласно положениям ст. 336 ГК РФ предметом залога не могут быть требования имущественного характера, которые связаны с личностью кредитора.

Залоговые отношения, как правило, вытекают из соответствующего договора, в согласовании с которым обеспечивается уплата процентов, возмещение убытков, уплата неустойки и процентов. А также возмещение расходов по взысканию залога и расходов залогодержателя на содержание вещи, являющейся предметом залога. В письменной форме заключается договор залога, в нем, в свою очередь, отражены сведения о стоимости и предмете залога, размере и сущности основного обязательства, сроках исполнения обязательства. Кроме того в договоре залога содержатся сведения, которые позволяют выделить из однородных вещей заложенное имущество. На законодательном уровне прописано основное требование в отношениях взыскания на имущество, являющееся предметом залога – его реализация через публичные торги.

Положения п. 1 ст. 358 ГК РФ гласят о том, что в качестве предпринимательской деятельности может осуществляться принятие в залог от граждан движимого имущества, которое предназначено для личного потребления. Такую предпринимательскую деятельность могут осуществлять специализированные организации, среди которых – ломбарды.

Ранее деятельность ломбардов осуществлялась лишь при наличии соответствующей лицензии, однако в связи с вступлением в силу ФЗ от 8.02.2002 г. № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» (утратил силу) данное требование было отменено. Отмена требования о лицензировании ломбардов способствовала развитию в РФ данного вида деятельности. Но, в свою очередь, это привело к повышению вероятности появления недобросовестных предпринимателей на рынке ломбардных услуг. Сегодня регулирование их деятельности и их контролем занимается Банк России, Пробирная палата и ФЗ от 19.07.2011 № 196-ФЗ «О ломбардах».

Особенности залога в ломбарде подробно представлены в ст. 358 ГК РФ, в которой указано, что специализированная организация, осуществляющая собственную деятельность на основе лицензии,

выступает залогодержателем, а граждане являются залогодателями.

Стоит отметить, что на ломбарды возложена обязанность по страхованию вещей, являющихся предметом залога. Как свидетельствуют положения п. 5 ст. 358 ГК РФ, если обязательства по залому не исполнены залогодателем, то ломбард может реализовать заложенное имущество по истечению месячного льготного срока на основе исполнительной надписи нотариуса. Лишь после этого к залогодателю погашаются требования ломбарда.

В ст. 24 ГК РФ отмечается, что по собственным обязательствам всем имуществом несет ответственность гражданин, но в отличие от общего правила перед ломбардом залогодатель отвечает только имуществом, являющимся предметом залога.

При составлении договора о залоге ювелирных изделий, драгметаллов и камней в ломбарде выдается залоговый билет формы БО-7.²⁷ Автор исследования полагает, что данная форма противоречит современным нормам гражданского законодательства. Данная форма предполагает жесткую регламентацию штатной структуры, отсутствие сведений, которые важны для составления договора о залоге вещей. А также многозначный терминологический аппарат в формах залогового билета: опись вещей, копия залогового билета, залоговый билет.

Многие ломбарды используют указанную форму, невзирая на ее недостатки. В судебной практике часто при конфликте сторон по залоговым и кредитным сделкам возникают трудности в правовой квалификации действий ломбардных организаций в результате несоответствия указанной формы требованиям гражданского российского законодательства. Автор исследования полагает, что для того, чтобы избавиться от правовых коллизий в данном вопросе, следует разработать новую форму и новый бланк, осуществляющие правовое регулирование таких отношений. Мы считаем, что их разработкой требуется заняться

27 Письмо Госналогслужбы РФ от 31.03.1998 № ВК-6-16/210 «О формах документов строгой отчетности для учета наличных денежных средств без применения контрольно-кассовых машин» // Нормативные акты по финансам, налогам, страхованию и бухгалтерскому учету, № 7, 1998.

Минфину и специалистам из ломбардного дела.

Сегодня в нашей стране наблюдается формирование большого числа ломбардных организаций, которые по большей части занимаются операциями с драгметаллами и драгоценными камнями.

При исследовании деятельности ломбардных организаций по кредитованию граждан под залог драгметаллов и камней в современных условиях было обнаружено, что одной из наиболее ярких проблем в их деятельности считается вопрос о реализации залогов, которые не востребованы среди граждан. Сегодня многие сотрудники ломбардов полагают, что для таких организаций существует законодательное требование – проведение лишь торгов открытого типа. Практика свидетельствует о том, что в настоящее время многие предприниматели не имеют необходимого опыта в проведении торгов, в результате чего они заключают договора об уступке прав требования. Это обусловлено тем, что проведение открытых торгов требует наличия соответствующего помещения, которого нет у ломбардных организаций. То есть для их проведения требуется вложения дополнительных финансовых затрат, а покроются ли внесенные финансовые затраты или нет, неизвестно. Однако исследование основных норм гражданского законодательства позволяет прийти к выводу о том, что в законодательных нормах отсутствует требование о проведениях именно открытых торгов ломбардами.

Законодательные нормы указывают лишь на то, что торги могут быть проведены ломбардами в форме конкурса или аукциона. При конкурсе победителем выступает лицо, которое предложило наилучшие условия, при аукционе – наибольшую стоимость. Это позволяет нам прийти к выводу о том, что торги ломбардных организаций могут быть проведены лишь в форме аукциона закрытого и открытого типа. Таким образом, форму проведения аукциона законодатель оставляет на выбор ломбардной организации.

В современных условиях многие ломбарды пытаются соблюдать требования российского законодательства, но, в то же время, отмечается

тенденция появления ломбардных организаций, которые хотят с помощью собственных клиентов обогатиться. Это обусловлено, прежде всего, либерализацией нормативных документов. Такие ломбардные организации в залог принимают драгоценные металлы, у которых отсутствует государственное клеймение.

Организационно-правовой механизм функционирования ломбардов в настоящее время тщательно не разработан, что приводит к формированию противоречий, в том числе, увеличению ассортимента имущества, являющегося предметом залога. Кроме того наблюдаются проблемы в порядке реализации имущественных залогов, которые не востребованы среди граждан.

При анализе российского законодательства, которое регламентирует такие залоговые отношения, было установлено, что в настоящее время на уровне федерального законодательства не разработаны соответствующие законодательно-нормативные документы, которые бы определяли порядок оформления и проведения торгов по имуществу, являющемуся предметом залога в ломбардных организациях. Это позволяет нам прийти к выводу о том, что в настоящее время требуется разработка документов отчетного и сопроводительного характера ломбардными организациями, чтобы проводить эффективные и законодательно разрешенные торги на аукционах.

Схема проведения аукционов была предложена «Лигой ломбардов», особенностью которой считается то, что большинство таких организаций не имеют помещений, где можно собирать заинтересованных лиц и осуществлять торги. Именно поэтому была использована заочная, т.е. «заявочная» форма проведения торгов. На витрине выставлялись невыкупленные торги, которые могли приобрести граждане. Заявка со стоимостью опускалась в опечатанный контейнер. Затем контейнеры вскрывались, и определялся победитель торгов.

У предлагаемой «заявочной» схемы есть основные преимущества, которые определяют ее выбор. К ним относится информационная

открытость, соответствующее документирование, выкуп выигрышей и прием заявок может иметь большой временной период, отсутствие дополнительных финансовых затрат на аренду соответствующих помещений для аукциона.

В свою очередь, основным недостатком данной системы считается отсутствие защиты от мошенничества в части подачи заявок с завышенной стоимостью. В данном случае заведомо выигрывает заявка, торги являются несостоятельными. Мы считаем, что данный недостаток делает более приемлемой для проведения аукционов в «очной» схеме.

Чтобы провести аукцион, требуется создать приказ комиссии аукциона. В свою очередь, в этом приказе должны быть указаны условия, а также быть информация о зарегистрированных участниках. В том случае, когда определенное лицо допускается к принятию участия в аукционе, ему должен быть выдан соответствующий билет. Участники должны быть зарегистрированы в протоколе регистрации, им выдается трафарет и бюллетень аукциона. После осуществления торгов на аукционе соответствующая комиссия оформляет по результатам проведенных торгов итоговый протокол. После проведения торгов по определенному лоту победитель и ломбард подписывают соответствующий протокол и составляют договор купли-продажи. В том случае, если покупатель оплатит лот сразу после завершения по нему соответствующих торгов, можно и не заключать договор купли-продажи. Стоит подчеркнуть, что на проданный лот должны выдаваться соответствующие товарные чеки.

После завершения аукционных торгов должна быть составлена ведомость об итогах аукциона. Участниками аукционной комиссии подписывается протокол и ведомость о залогах. Утверждение данной ведомости возложено на председателя этой комиссии.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведя исследование нормативно-правового регулирования оборота драгоценных металлов и камней, выступающих объектами правовых гражданских отношений, была предложена следующая корректировка норм российского законодательства:

- внесение в ст. 1 ФЗ № 41-ФЗ определения драгоценных камней, под которыми следует понимать природные минералы, обладающими износостойкостью, редкостью. Характеристики драгоценных металлов будут определять их стоимость на рынке;

- внесение в ст. 1 ФЗ № 41-ФЗ определения «драгоценных металлов» в указанную статью, которые являются металлическими минералами, которые имеют высокую стоимость на рынке, включающие металлы платиновой группы и платину, серебро и золото;

- внесение в ст. 1 ФЗ № 41-ФЗ определение «облагораживание драгоценных камней» как специальную обработку минерала, целью которой считается улучшение характеристик данного минерала.

В настоящее время отсутствует единый законодательный акт, определяющий статус субъектов оборота драгоценных камней и металлов. Все это подчеркивает актуальность внесения соответствующих поправок в ФЗ от 26.03.1998 № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и камнях». На наш взгляд, стоит назвать статью 4 указанного Закона – «Субъекты добычи, использования, обращения и производства драгоценных камней и металлов». Кроме того, по мнению автора исследования, нужно дополнить ст. 4 Закона пунктом 6 – субъектами обращения, добычи, производства и использования выступают: физические лица и инвесторы; промышленные потребители и аффинажные заводы; обрабатывающие предприятия и предприятия-переработчики; предприятия-заготовители и скупочные организации; пользователи недр и специально уполномоченные банки; ЦБ РФ и Пробирная палата РФ; Государственный фонд драгоценных камней и металлов РФ. На наш взгляд, также стоит относить к субъектам сделок с

драгоценными металлами и камнями физических лиц, которые вкладывают собственные средства в приобретение монет, слитков серебра и золота и пр.

На современном рынке драгоценных камней и драгметаллов наблюдается ситуация, которая состоит в том, что они ограничиваются в обороте. Мы считаем, что государство неоправданно установило ограничения на их оборот, что обусловило повышение актуальности разработки мер, направленных на совершенствование механизма регулирования рынка.

На основе проведенного исследования во второй главе, мы считаем необходимым:

1) разработать закон, который бы позволял художникам, являющимся ювелирами, продавать собственные работы по особым правилам, установленным для них;

2) внести дополнение в п. 69 раздела 7 Постановления Правительства РФ от 19.01.1998 г. № 55, устанавливающие требования об информировании покупателей по особенностям ухода и хранения ювелирных изделий и драгметаллов и камней;

3) включить в Печень товаров длительного пользования изделия из драгметаллов, чтобы на них не распространялось требование о предоставлении аналогичных товаров во время осуществления ремонта или замены.

Проведя анализ деятельности ломбардов по кредитованию физических лиц под залог ювелирных изделий и драгметаллов и камней, можно резюмировать, что на сегодняшний день считается актуальным вопрос реализации залогового имущества, которое не является востребованным. На наш взгляд, «очная» схема аукционов наиболее подходит для их реализации.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

Нормативная литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) // Собрание законодательства РФ", 05.12.1994, № 32, ст. 3301.
2. Федеральный закон от 26.03.1998 № 41-ФЗ (ред. от 23.05.2018) «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.06.2018) // Собрание законодательства РФ, 30.03.1998, № 13, ст. 1463.
3. Федеральный закон от 27.12.2002 № 184-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О техническом регулировании» // Собрание законодательства РФ, 30.12.2002, № 52 (ч. 1), ст. 5140.
4. Федеральный закон от 19.07.2007 № 196-ФЗ (ред. от 23.04.2018) «О ломбардах» // Собрание законодательства РФ, 30.07.2007, № 31, ст. 3992.
5. Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 (ред. от 18.03.2019) «О защите прав потребителей» // Собрание законодательства РФ, 15.01.1996, № 3, ст. 140.
6. Закон РФ от 21.02.1992 № 2395-1 (ред. от 03.08.2018) «О недрах» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) // Собрание законодательства РФ, 06.03.1995, № 10, ст. 823.
7. Постановление Правительства РФ от 25 ноября 1995 г. № 1157 «О дополнительных мерах по развитию рынка драгоценных металлов и драгоценных камней в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) // Российская газета от 10 февраля 1996 г. № 27.
8. Постановление Правительства РФ от 27 июня 1996 г. № 759 «Об утверждении Положения о совершении сделок с природными драгоценными камнями на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (утратило силу) // Собрание законодательства Российской Федерации от 1 июля 1996 г. № 27 ст. 3286.
9. Постановление Правительства РФ от 21.11.1996 г. № 1378 «О

создании при Минфине РФ Государственного учреждения по формированию Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней в РФ, хранению, отпуску и использованию драгоценных металлов и драгоценных камней» (в ред. от 28.07.2006 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации от 2 декабря 1996 г. № 49.

10. Постановление Правительства РФ от 30.06.1997 № 773 «О внесении изменений в порядок регулирования цен (тарифов) на драгоценные металлы» // Собрание законодательства РФ, 07.07.1997, № 27, ст. 3232.

11. Постановление Правительства РФ от 19.01.1998 № 55 (ред. от 30.05.2018) «Об утверждении Правил продажи отдельных видов товаров, перечня товаров длительного пользования, на которые не распространяется требование покупателя о безвозмездном предоставлении ему на период ремонта или замены аналогичного товара, и перечня непродовольственных товаров надлежащего качества, не подлежащих возврату или обмену на аналогичный товар других размера, формы, габарита, фасона, расцветки или комплектации» // Собрание законодательства РФ, 26.01.1998, № 4, ст. 482.

12. Постановление Правительства РФ от 17.08.1998 № 972 (ред. от 12.12.2018) «Об утверждении Порядка работы организаций, осуществляющих аффинаж драгоценных металлов, и перечня организаций, имеющих право осуществлять аффинаж драгоценных металлов» // Собрание законодательства РФ, 24.08.1998, № 34, ст. 4097.

13. Постановление Правительства РФ от 5 января 1999 г. № 8 «Об утверждении Порядка отнесения уникальных янтарных образований к драгоценным камням» (с изменениями и дополнениями) // Собрание законодательства Российской Федерации от 11 января 1999 г. № 2 ст. 310.

14. Постановление Правительства РФ от 05.04.1999 № 372 «О сертификации драгоценных металлов, драгоценных камней и продукции из них» (вместе с «Перечнем видов драгоценных металлов, драгоценных

камней и продукции из них, подлежащих сертификации в Российской Федерации») // Собрание законодательства РФ, 12.04.1999, № 15, ст. 1822.

15. Постановление Правительства РФ от 7 июня 2001 г. № 444 «Об утверждении Правил скупки у граждан ювелирных и других бытовых изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней и лома таких изделий» (в ред. от 8.05.2002 г.) // Собрание законодательства РФ, 11.06.2001., № 24, ст. 2456.

16. Постановление Правительства РФ от 12 декабря 2015 г. № 1355 «Об утверждении Правил осуществления федерального государственного пробирного надзора» // Собрание законодательства РФ от 21 декабря 2015 г. № 51 (часть III) ст. 7340.

17. Постановление Правительства РФ от 06.05.2016 № 394 «Об опробовании, анализе и клеймении ювелирных и других изделий из драгоценных металлов» (вместе с «Правилами опробования, анализа и клеймения ювелирных и других изделий из драгоценных металлов») // Собрание законодательства РФ, 16.05.2016, № 20, ст. 2834.

18. Приказ Банка России от 01.11.1996 № 02-400 (ред. от 11.04.2000) «О введении в действие Положения «О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами» (вместе с «Положением ...», утв. Банком России 01.11.1996 № 50) // Вестник Банка России, № 61, 11.11.1996.

19. Письмо Госналогслужбы РФ от 31.03.1998 № ВК-6-16/210 «О формах документов строгой отчетности для учета наличных денежных средств без применения контрольно-кассовых машин» // Нормативные акты по финансам, налогам, страхованию и бухгалтерскому учету, № 7, 1998.

20. Распоряжение Правительства РФ от 30.09.2010 г. № 1646-Р (в ред. от 02.08.2016г.) «О создании федеральных казенных учреждений» // Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 42, ст. 5410.

21. Указ Президента РФ от 22.02.1992 № 179 (ред. от 30.12.2000) «О

видах продукции (работ, услуг) и отходов производства, свободная реализация которых запрещена» // Российская газета, № 61, 16.03.1992.

22. Указ Президента РФ от 20.09.2010 № 1137 (ред. от 03.07.2018) «Об утверждении Положения о ввозе в Российскую Федерацию из государств, не входящих в Евразийский экономический союз, и вывозе из Российской Федерации в эти государства драгоценных металлов, драгоценных камней и сырьевых товаров, содержащих драгоценные металлы» // Собрание законодательства РФ, 27.09.2010, № 39, ст. 4923.

23. Инструкция Банка России от 09.11.2005 № 125-И «О порядке выпуска в обращение Банком России памятных и инвестиционных монет и их реализации кредитным организациям» // Вестник Банка России, N 61, 16.11.2005.

Специальная литература

24. Васенина Р.Р., Исмагилова А.И., Васенин И.В. Методы облагораживания ювелирных камней // Вестник Казанского технологического университета. 2015. №2. С. 263-266.

25. Виниченко Ю.В. Категория «гражданский оборот» в частном праве России и иных постсоветских государств // Вестник Пермского университета. Серия: Юридические науки. № 4(30), 2015. с. 34-46.

26. Изюмов И.В., Карасев В.И., Клеандров М.И., Салиев И.Р. (и др.). Горное право: Учебник. – М.: ООО «ПравоТЭК», 2010. – с. 504.

27. Криволапова Л.В. Правовая специфика гражданского оборота // Известия ОГАУ. 2012. №6 (38). С. 244-247.

28. Кудлаев Д.В. Финансово-правовое регулирование обращения драгоценных металлов в Российской Федерации. Дисс. канд. юрид. наук. Москва, 2015. С. 216.

29. Олимова Р.М. Гражданско-правовое регулирование оборота драгоценных металлов и драгоценных камней в Российской Федерации. Дисс. канд. юрид. наук. Казань, 2005. С. 189.

30. Стандарт Организации СТО 52818945-1-2016. Ювелирные вставки. Правила раскрытия информации. Гильдия ювелиров России, 2016.

С. 67.

31. Стенограммы обсуждения законопроекта № 122473-3 «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон "О драгоценных металлах и драгоценных камнях"» разрешение добычи драгоценных металлов и драгоценных камней физическим лицам // Официальный сайт Государственной Думы РФ: <http://api.duma.gov.ru/api/transcript/122473-3>
Дата обращения: 10.04.2019.

32. Хохлова Е.А. Понятие драгоценных металлов и природных драгоценных камней // Актуальные проблемы юриспруденции в современном мире. Сборник статей по материалам VII Всероссийской научно-практической конференции 2017. с. 257-262.

33. Шнигер Д.О. Драгоценные камни как объекты гражданских прав / Д. Шнигер // Lex Russica. – 2009. – № 5. – С. 1276–1271.

34. Шнигер Д.О. Критика определения понятия драгоценных камней по российскому законодательству // Журнал российского права. 2011. №12 (180). С. 112-121.

35. Яблонская О.В., Лютов В.В. Рынок золота: формы частных инвестиций // Экономический анализ: теория и практика. 2011. №17. С. 39-44.

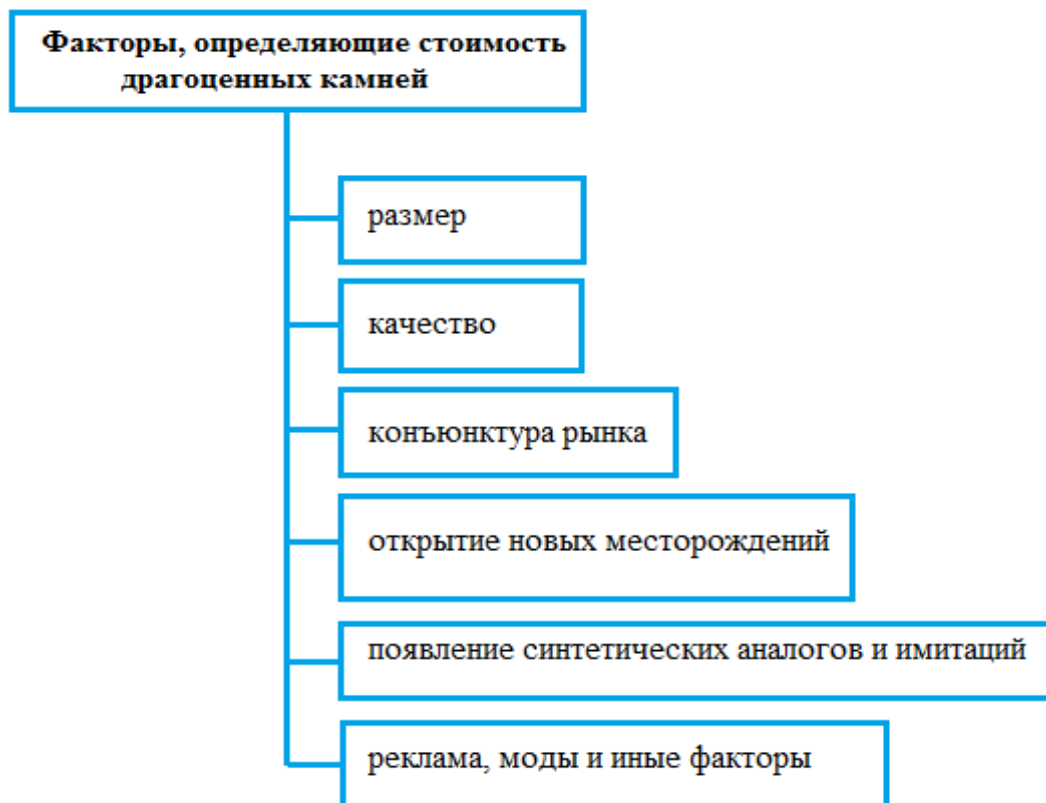
36. Янкевич С.В, Правовое регулирование обращения драгоценных металлов и драгоценных камней в Российской Федерации (Финансово-правовые аспекты). Дисс. Канд. Юр. Наук. – М., 2015. с. 198.

Материалы юридической практики

37. Архив УВД РС. Уголовное дело № 49342.

38. Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 27 апреля 2001 г. Я058-Г01-16 // Текст определения официально опубликован не был

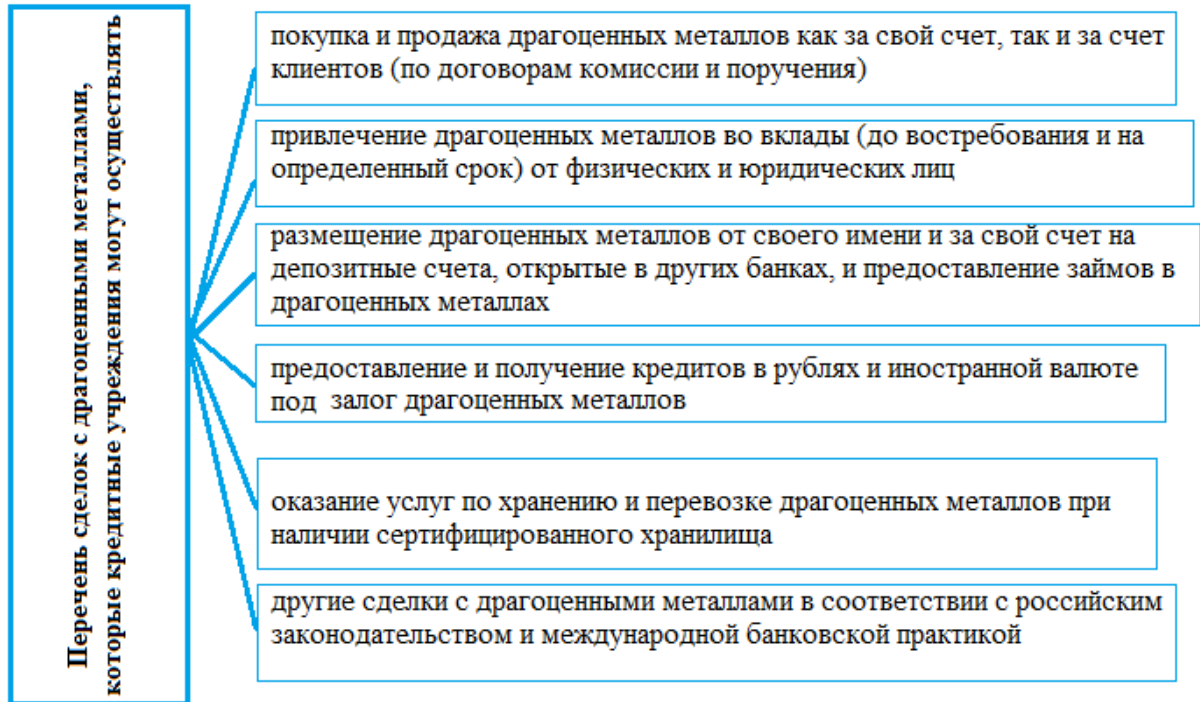
39. Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 23 мая 1995 г. №11 / Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации. - 1995. - №9.

Факторы, определяющие стоимость драгоценных камней

Субъекты, которые могут совершать сделки с драгоценными металлами



Перечень сделок с драгоценными металлами, которые кредитные учреждения могут осуществлять



Требования продажи изделий из драгоценных металлов в согласовании с Правилами продажи отдельных товаров

