

“ЗАТВЕРДЖУЮ”

Директор
Повного товариства „Ломбард „КОМОД”
Горбач Олександр Олегович і Компанія”



_____/О.О. Горбач/

2018 рік

ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА

по здійсненню діяльності з приймання у заклад виробів з
дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння

ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Ці Правила визначають основні вимоги щодо здійснення діяльності із приймання у заклад виробів із дорогоцінних металів, дорогоцінного каміння (надалі – предмети закладу) в якості забезпечення зобов'язань за договорами про надання ломбардом фінансового кредиту та закладу майна до ломбарду на ломбардних відділеннях ПТ «Ломбард «КОМОД» Горбач Олександр Олегович і Компанія» (далі за текстом – Товариство).

Правила поширюються на приймання у заклад наступних виробів:

- ювелірні вироби з дорогоцінних металів зі вставками з дорогоцінного каміння та без вставок;
- монети з дорогоцінних металів та таких, що містять у собі дорогоцінні метали: старі (дореволюційні та радянські), ювілейні, пам'ятні та іноземні монети;
- медалі та жетони дореволюційного виготовлення, іноземні, а також радянські ювілейні та пам'ятні медалі з дорогоцінних металів і таких, що містять у собі дорогоцінні метали;
- корпуси годинників з дорогоцінних металів вітчизняного та іноземного виробництва;
- срібні оправы фарфорових та кришталевих виробів;
- вироби із срібла (столові прибори, портсигари, шкатулки, підсвічники тощо);
- предмети релігійного культу з дорогоцінних металів або таких, що містять у собі дорогоцінні метали;
- елементи протезів, зубні протези із золота, що були у використанні, а також зубні диски;
- інші вироби, які не заборонені для приймання під заставу чинним законодавством.

У заклад не приймаються:

- зливки із дорогоцінних металів;
- пластини та дріт, які мають вміст дорогоцінних металів;
- технічне золото та срібло;

Приймання у заклад предметів закладу здійснюється у спеціалізованих приміщеннях Товариства - ломбардних відділеннях (далі – приміщення ломбарду, ломбардні відділення).

ТЕРМІНОЛОГІЯ

У цих Правилах нижче наведені терміни вживаються у такому значенні:

Договір - договір про надання ломбардом фінансового кредиту та закладу майна до ломбарду, який укладається з клієнтом при здійсненні ломбардної операції – видачі кредиту та отриманні у заклад виробів з дорогоцінних металів, дорогоцінного каміння.

Специфікація - невід'ємна частина Договору, що містить відомості про Клієнта, якісні характеристики Предмета закладу (найменування, метал, вага, проба тощо), суму кредиту, відсоткову ставку, строк Договору, інші відомості.

Клієнт/Заставаодавець/Позичальник - особа, яка отримує кредит та надає у заклад вироби з дорогоцінних металів, дорогоцінне каміння згідно Договору.

Предмети закладу – ювелірні та побутові вироби із дорогоцінних металів, незалежно від типу проби та ваги дорогоцінних металів, дорогоцінне каміння, які надаються у заклад за Договорами.

Заклад – операція з надання ломбардом кредиту та отримання майна у заклад.

Викуп – операція з повернення Клієнтом кредиту, сплата відсотків за користування кредитом, отримання предмету закладу з ломбарду.

Дорогоцінне каміння – природний мінерал з сировини в обробленому вигляді першого порядку – алмаз (діамант), рубін, сапфір синій, смарагд.

Працівник ломбарду повинен уважно розглянути предмет закладу, виявити місце для надпилу та опробування кислотою (так, щоб *не робити зайвого* надпилу), попередити клієнта, про те, що його виріб буде опробований хімічними реактивами.

Вироби з *вставками із напівдорогоцінного та штучного каміння* (сережки з каменями, каблучки з каменями, кулони з каменями та ін.) оцінюються **розрахунковим методом**:

- виріб зважується згідно даної інструкції та фіксується загальна вага;
- за допомогою вимірного інструменту визначається розмір вставки та з відповідністю з таблицями вага вставки (див. додатки);
- від встановленої загальної ваги даного виробу віднімається вага вставки (якщо вставок кілька – віднімається загальна вага вставок);
- при розрахунках з клієнтом враховується тільки чиста вага дорогоцінного металу.

Вироби з *вставками із недорогоцінних металів* (обручки з напайками, чоловічі та жіночі обручки з напайками та ін.) оцінюються таким способом:

- зважування проводиться згідно даної інструкції, визначається загальна вага;
- визначення знижок на недорогоцінні метали проводиться розрахунковим методом;
- при розрахунку з клієнтом враховується лише чиста вага дорогоцінного металу.

У виробах, які прикрашені *емаллю* знижка на емаль проводиться індивідуально у кожному окремому випадку, згідно площі, яку займає емаль та глибині покриття.

У виробах з *черненням* малюнком знижка на чернення не проводиться.

У золотих *годинниках* проводиться знижка на механізм, штифти, пружини, піддавки а також на браслети, якщо вони не золоті.

На *портсигарах* проводяться знижки згідно додатку.

Проба сплаву дорогоцінного металу у **монетах** визначається за допомогою каталогу та додатково кислотним реактивом (див. додаток).

Проба сплаву та чиста вага дорогоцінного металу у **орденах та медалях** визначається за допомогою каталогу (див. додаток).

В срібних столових та десертних **ножах**, як правило, лезо виготовлене із нержавіючої сталі, а черенок (колодочка) срібний. Оцінюванню підлягає тільки черенок. Вага леза визначається розрахунковим методом.

Наприклад: срібний столовий ніж Київського заводу:

- вага колодки із срібла 875 проби = 27,0г,
- вага колодки десертного ножа = 17,0г.

Золоті *ланцюжки* бувають:

- а) тонкокільцеві;
- б) крупнокільцеві;
- в) порожньотілі;
- г) бортові (для кишенькових годинників).

На недорогоцінний метал, який, як правило, міститься у замках ланцюгів проводиться знижка в залежності від ваги виробів (від 0,02 грам та більше - див. додатки).

Зубні протези (чи заготовки для їх виготовлення), які відповідають 900 пробі золота та з'єднані припоєм 750 проби, приймаються по 900/750 пробі золота. Сталеві протези із золотим запиленням під заставу не приймаються.

ОБЛІК ПРЕДМЕТІВ ЗАКЛАДУ.

Облік виробів з дорогоцінних металів, дорогоцінного каміння, що є предметами закладу здійснюється наступним чином:

При прийнятті у заклад виробів з дорогоцінних металів, дорогоцінного каміння укладається Договір, у Специфікації до нього зазначається опис Предмету закладу, та фіксуються облікові дані Предмету закладу, такі як:

для виробів з дорогоцінних металів:

- о найменування виробу (каблучка, ланцюг, тощо),

Органи державного пробірного контролю - Державна пробірна палата України та підлеглі їй регіональні інспекції пробірного контролю.

Державний гемологічний центр України – орган державного контролю, який проводить незалежну експертизу та контролює якість сировини і виробів з дорогоцінного каміння, здійснює експертну оцінку дорогоцінного каміння.

Промислові споживачі - суб'єкти підприємницької діяльності, які використовують дорогоцінні метали і дорогоцінне каміння для виготовлення своєї продукції (включаючи напівфабрикати) і діють на підставі спеціальних дозволів (ліцензій), одержаних у порядку, встановленому законодавством.

ПОРЯДОК ПРИЙМАННЯ У ЗАКЛАД

Приймання у заклад ювелірних та побутових виробів з дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння здійснюється тільки за наявності документа, що посвідчує особу, яка передає предмет закладу в забезпечення своїх грошових зобов'язань.

Оцінка виробів здійснюється за вагою, пробою, іншими якісними характеристиками виробу (дугість, нестандартні розміри, форми виробу, що ускладнюють здійснення опробовування) відповідно до затвердженого прейскуранта цін (зазначається у Додатках), за взаємним погодженням Ломбарду та Клієнта. Якщо відбиток клейма на Предметі закладу викликає сумнів, то з дозволу Клієнта, для визначення проби використовують хімічні реактиви. У разі відмови Клієнта від опробовування предмету закладу Договір не укладається.

Працівники ломбарду повинні мати спеціальну професійну підготовку та належну кваліфікацію, знати технологію опробовування виробів з дорогоцінних металів та навички оцінювання дорогоцінного каміння.

Приміщення ломбарду мають бути оснащені спеціальним технологічним обладнанням та інвентарем, що забезпечують необхідні умови для приймання у заклад (опробовування, зважування, тощо.), обліку, зберігання виробів з дорогоцінних металів, дорогоцінного каміння, а також обладнані охоронною та протипожежною сигналізацією.

Приміщення ломбарду забезпечуються ваговимірними приладами відповідних типів не менше 3-го класу точності та меж вимірювання, приладами, інструментом тощо.

Засоби вимірювання, що використовуються під час приймання у заклад виробів з дорогоцінних металів, дорогоцінного каміння, повинні мати державне повірочне тавро, проходити повірку в установленому порядку.

Робоче місце працівників ломбарду має бути розташоване таким чином, щоб забезпечити візуальне спостереження клієнтом процедури оцінки виробів (визначенні проби, зважуванні, вилученні штифтів тощо).

Зважування цінностей проводиться у відповідності з вимогами "Інструкції про порядок отримання, використання, обліку, зберігання дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння на підприємствах, в об'єднаннях, установах та організаціях", затвердженої Міністерством фінансів України від 29.12.92р., а саме:

Допустимі похибки визначення маси дорогоцінних металів та виробів з них:

± 0,01 г - для маси до 1 кг включно;

Зважування виробів з дорогоцінних металів здійснюється на вагах з похибкою зважування ± 0,05 відсотка від маси, яка зважується.

Маса дорогоцінного каміння визначається на спеціальних каратних або аналітичних вагах з точністю зважування:

- до 0,01 карата - для дорогоцінного каміння першого порядку;

- до 0,1 карата - для дорогоцінного каміння другого, третього та четвертого порядку.

Зважування напівдорогоцінного каміння, дорогоцінного каміння органічного утворення (бурштину та перлів), гагату, слонов'ї та мамонтової кістки в сировині здійснюється на повірених вагах з точністю зважування до 0,1 грама.

- найменування матеріалу (золото, срібло, платина),
- проба,
- загальна вага виробу з точністю до сотих граму,
- чиста вага дорогоцінного металу у виробі.
- кількість штук (частин) (наприклад, при закладі сережок, розірваних ланцюжків, тощо).
- наявність дефектів (подряпини, тріщини, ушкодження, тощо)

для дорогоцінного каміння:

- назва каменя,
- група та форма огранки каменя,
- кількість граней,
- маса каменя в каратах,
- колір,
- дефектність,
- кількість (якщо мають однакові класифікаційні позиції).

Приймання у заклад і зберігання Предметів закладу провадиться відповідно до вимог нормативно-правових актів з цих питань.

Перед здійсненням інкасації (зверненні стягнення) предмету закладу, не раніше як через 3 (три) доби з моменту закінчення строку дії Договору, у випадку невиконання Клієнтом умов Договору, працівник ломбарду, за наявності телефонного номеру клієнта, зобов'язаний у телефонному режимі проінформувати Клієнта про те, що Предмет закладу передається до Центрального сховища для подальшої реалізації.

При передачі невикуплених Заставодавцями Предметів закладу з ломбардного відділення (відокремленого підрозділу Товариства) до центрального сховища Товариства складається накладна про внутрішнє переміщення, на підставі якої і здійснюється передача.

Крім того ведеться електронний облік предметів закладу за допомогою відповідного спеціально-розробленого програмного забезпечення.

Невикуплені Заставодавцями Предмети закладу підлягають примусовому відчуженню в порядку та на підставах передбачених чинним законодавством, при цьому складаються необхідні супровідні документи, (рахунки-фактур, прибутково-видаткові накладні, реєстри, тощо). Реалізація невикуплених Заставодавцями предметів закладу здійснюється на підставі ліцензії.

ЗБЕРІГАННЯ ПРЕДМЕТІВ ЗАКЛАДУ.

Зберігання предметів закладу (виробів з дорогоцінних металів, дорогоцінного каміння) провадиться відповідно до вимог нормативно-правових актів з цього питання.

Зберігання здійснюється у спеціальних приміщеннях, обладнаних технічними засобами охорони та протипожежною сигналізацією, матеріально відповідальними особами, з якими укладаються договори про матеріальну відповідальність у порядку, встановленому чинним законодавством України.

Предмети закладу зберігаються у сейфі (сейфах), які по закінченню робочого дня опломбовуються особистою печаткою матеріально відповідальної особи у сховищі приміщення ломбарду.

Ключ від сейфу з цінностями знаходяться у матеріально-відповідальної особи ломбардного відділення Товариства.

Приміщення для зберігання цінностей по закінченню робочого дня зачиняється матеріально відповідальною особою і здається під охорону відповідній службі охорони.

Кожен предмет закладу зберігається в індивідуальній упаковці (поліетиленовому пакеті).

При передачі зміни, працівники ломбарду обов'язково перевіряють наявність предметів закладу, їх відповідність обліковим документам, складають Акти прийому передачі зміни інвентаризаційну відомість та акт інвентаризації.

Забороняється зберігання у сховищі (сейфах) особистих речей працівників ломбардного Товариства.

Працівники Ломбарду несуть відповідальність (дисциплінарну, матеріальну) за порушення порядку та правил оцінки предметів закладу, зазначених у цій Інструкції, за порушення правил схоронності Предметів закладу.

ІНВЕНТАРИЗАЦІЯ ПРЕДМЕТІВ ЗАКЛАДУ.

Інвентаризація предметів закладу (виробів з дорогоцінних металів, дорогоцінного каміння) проводиться у порядку та строки, у відповідності з вимогами Закону України «Про державне регулювання видобутку, виробництва і використання дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння та контроль за операціями з ними» та Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 02.09.2014 № 879, станом на 01 січня та 01 липня кожного календарного року.

Для проведення інвентаризації за наказом керівництва Товариства створюється інвентаризаційна комісія з числа працівників за обов'язкової участі головного бухгалтера.

Наказом встановлюється порядок, терміни початку і закінчення інвентаризації, звірення її результатів з даними обліку і відображення їх в облікових документах і формах звітності.

До складу інвентаризаційної комісії не вводяться матеріально відповідальні особи, у яких у підзвіті знаходяться цінності, що підлягають інвентаризації.

Інвентаризаційна комісія:

- а) проводить профілактичну роботу по забезпеченню збереження цінностей;
- б) розглядає письмові пояснення осіб, які допустили нестачу цінностей або інші порушення, і надає свої пропозиції щодо регулювання виявлених нестач та втрат від псування цінностей;
- в) здійснює інвентаризацію майна, товарно-матеріальних цінностей, коштів у місцях зберігання;
- г) разом з бухгалтерією Товариства бере участь у визначенні результатів інвентаризації;
- д) вносить пропозиції з питань упорядкування приймання, зберігання і відпуску товарно-матеріальних цінностей, поліпшенню обліку та контролю за їх зберіганням;
- е) несе відповідальність за своєчасність і додержання порядку проведення інвентаризації відповідно до наказу керівництва Товариства, за повноту і точність внесення до інвентаризаційних описів даних про фактичні залишки майна, матеріальних цінностей, грошових коштів і документів та заборгованості в розрахунках;
- є) оформляє протокол із зазначенням у ньому результатів інвентаризації і висновків щодо них, а також про вжиті заходи по запобіганню втратам і нестачам цінностей. В протоколі мають бути наведені відомості про причини і про осіб, винних у нестачах, втратах і лишках та про вжиті до винних осіб заходи.

Проведення інвентаризації є обов'язковим:

- а) при зміні матеріально відповідальних осіб (на день прийому - передачі справ);
- б) при встановленні фактів крадіжок або зловживань, при встановленні фактів втрачання і розкрадання цінностей (на день встановлення таких фактів);
- в) за приписом судових і слідчих органів;
- г) у разі пожежі чи стихійного лиха, аварій (на день після закінчення явищ);
- д) у випадку ліквідації підприємства або передачі на баланс іншого підприємства;
- є) в інших випадках, передбачених законодавством.

Основні завдання інвентаризації:

- а) виявлення фактичної наявності матеріальних цінностей;
- б) встановлення лишку або нестачі матеріальних цінностей і коштів шляхом зіставлення фактичної наявності з даними бухгалтерського обліку;
- в) перевірка дотримання умов та порядку збереження матеріальних та грошових цінностей.

У разі проведення раптових інвентаризацій всі товарно-матеріальні цінності підготовляються до інвентаризації у присутності інвентаризаційної комісії, а в інших випадках — завчасно. Вони повинні бути згруповані в порядку їх відображення в «Відомості інвентаризації».

Інвентаризація дорогоцінного каміння здійснюється в приміщенні ломбарду у присутності матеріально відповідальних осіб, на зберіганні яких знаходяться цінності.

Вага виробів з дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння встановлюється шляхом зважування, обміру тощо в установлених одиницях вимірювання.

Цінності, які надходять під час проведення інвентаризації, приймаються комісією і включаються до окремого списку.

Підрахунок виробів проводиться в порядку розміщення цінностей в даному приміщенні, не допускається безладний перехід комісії від одного виду цінностей до іншого.

Після закінчення інвентаризації належним чином оформлені акти здаються до бухгалтерії для відображення в обліковому документі результатів інвентаризації.

Про всі виявлені нестачі і лишки відповідні працівники повинні дати письмові пояснення інвентаризаційній комісії. На підставі поданих пояснень і матеріалів інвентаризації комісія встановлює характер і причини виявлених відхилень від даних бухгалтерського обліку і вносить свої пропозиції щодо їх регулювання, які фіксуються у протоколі, що затверджується керівником Товариства.

Відшкодування збитків, завданих Товариству шляхом розкрадання, знищення (псування) або нестачею, проводиться згідно із Законом України від 06.06.95р. №217/95-ВР "Про визначення розміру збитків, завданих підприємству, установі, організації розкраданням, знищенням (псуванням), недостачею або втратою дорогоцінних металів, дорогоцінного каміння та валютних цінностей".

Планова інвентаризація цінностей проводиться не рідше двох разів на рік. Протокол інвентаризаційної комісії повинен бути розглянутим та затвердженим керівником Товариства у 5-ти денний строк після закінчення інвентаризації.

Затверджені результати інвентаризації відображаються в бухгалтерському обліку в тому місяці, в якому закінчено інвентаризацію, але не пізніше грудня місяця звітного року.

На ломбардних відділеннях Товариства проводяться наступні інвентаризації:
Внутрішня щорічна. При цьому складають акт інвентаризації і роздруковують "Відомість інвентаризації" в двох примірниках. Згідно до "Відомості..." звіряється відповідність фактичної наявності виробів прийнятих на комісію із звітними. Після закінчення інвентаризації "Відомість..." і "Акт..." підписується комісією, керівником. Перший примірник підписаної відомості і акту передають до бухгалтерії Товариства, другий підшивається в папку інвентаризацій, після останнього закритого дня.

Ревізійна. Ревізійні перевірки можуть проводитися як самим Товариством (в особі працівників уповноваженого на це підрозділу), так і керівництвом ломбардного відділення. Позапланові перевірки, що проводяться з метою перевірки поточної документації, правильності ведення поточної документації та використання бланків суворої звітності.