

---

# Регулирование оборота драгоценных металлов и камней

## ЭФФЕКТИВНОСТЬ УЧЕТА ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ И КАМНЕЙ В СИСТЕМЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ РЕСУРСОВ

Л. Н. ИВАНОВА  
О. В. УМГАЕВА

*На основе положений экономической теории и менеджмента в статье обоснована необходимость государственного регулирования оборота драгоценных металлов и камней, проанализированы существующие проблемы системы учета единой информационной платформы. Сделан вывод о необходимости разработки логичных мер при построении заданий для системы, направленных на эффективность учета стратегически важного ресурса.*

*Статья подготовлена в рамках выполнения научно-исследовательской работы государственного задания НИФИ Министерства финансов РФ.*

**Ключевые слова:** драгоценные камни, драгоценные металлы, ювелирные изделия, эффективность учета, государственная система, цифровые технологии, легализация доходов, научное прогнозирование.  
**JEL:** G18, O29.

Необходимость оценки имеющихся ресурсов – аксиома экономической науки. При этом любая система учета предполагает введение мер наказания при поиске путей ее обхода, но при этом гарантий, что ее никто не обойдет, не дает. Вся история существования человеческого общества тому подтверждение. Россия на пути своего развития претерпела немало экономических кризисов, пытаясь выйти из них, в том числе, с помощью таких ресурсов, как драгоценные камни и металлы. На всем обозримом историческом пути менялись способы учета добычи, обработки, продажи столь ценных в мировой экономике ресурсов. Одновременно с контролем и учетом менялись и способы стимулирования участников данного рынка, способы их регистрации, налогообложения, поощрения и наказания.

Исторический опыт подвел нас к осознанию того, что система эффективного учета государственных ресурсов должна включать не только жесткие методы учета, но и дополнительные опции поощрения с целью легализации неучтенных вариантов оборота драгоценных металлов и камней. Такая система создана и объединена на единой информационной платформе для взаимодействия участников рынка драгоценных металлов и драгоценных камней, органов государственного контроля и надзора, а также иных заинтересованных федеральных органов исполнительной власти (далее – ГИИС ДМДК), начавшей функционировать в России с 2021 г.<sup>1</sup>

Попробуем оценить, какие меры поощрения должны стать противовесом ответственности в системе ГИИС ДМДК, созданной с це-

---

*Иванова Людмила Николаевна, руководитель Центра исследований в области государственного регулирования отрасли драгоценных металлов и драгоценных камней НИФИ Министерства финансов РФ, канд. экон. наук (Москва), e-mail: Lyudmila.iv08@mail.ru; Умгаева Ольга Валериановна, ведущий научный сотрудник Центра исследований в области государственного регулирования отрасли драгоценных металлов и драгоценных камней НИФИ Министерства финансов РФ, канд. экон. наук, доцент (Москва), e-mail: umgaev@yandex.ru*

<sup>1</sup> Федеральный закон от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (с изменениями и дополнениями). Ст. 26.1 // Гарант. URL: <https://base.garant.ru/12111066/>

лю «получения эффективных инструментов контроля и надзора на рынке ДМДК»<sup>2</sup>.

Как известно, противовес — это не то, что отменяет, а что дополняет, без чего невозможен баланс, равновесие. Такое положение в сфере оборота драгоценных металлов и камней может применяться только при условии выгоды для тех, кто на сегодняшний день, возможно, «нелегально» владеет золотом и (или) драгоценными камнями, но не ставит своей целью, например, легализацию финансирования терроризма. Простой пример: в семье скопился лом старых золотых изделий и решено сделать из них что-то новое, цельное. Любой ювелир или частная ювелирная мастерская возьмутся за платный заказ, но расходы по клеймению, которые ко всему прочему предполагают поездку в Пробирную палату федерального округа, войдут в стоимость работы над изделием. Любой рациональный покупатель не пойдет на расходы, превышающие альтернативную стоимость аналогичного готового изделия в ювелирном магазине, и от клеймения, тем более что оно, в соответствии с действующим законодательством, добровольное, откажется. Гарантировать, что такое изделие не будет продано третьим лицам и будет считаться оборотом продукции, никто не может.

Таким образом, уже на этапе создания системы учета ГИИС ДМДК было понятно, что из нее выпадут практически все золотые, серебряные, отреставрированные или сделанные заново в частных мастерских ювелирные изделия из населенных пунктов, удаленных от территориальных органов Пробирной палаты. Вполне естественно предположить, что на каком-то из этапов переделки изделий или залога их в ломбард в личное пользование будет продано какое-то «нелегальное» золото или драгоценные камни. Причем к такому направлению деятельности, где возможна переделка, разработчики системы отнесли еще и предприятия, занимающиеся утилизацией оргтех-

ники, в которой, как известно, содержится доля драгоценных металлов.

С драгоценными металлами малый бизнес сферы утилизации уже практически не работает, заключив договоры с заводами вторичных драгоценных металлов. Последние, в свою очередь, не работают с населением. Поэтому вводимый сейчас запрет для физических лиц на выброс компьютерных плат в мусор, при обязательной сдаче их в утилизацию, дополнительного объема учтенного золота не принесет. Данный запрет скорее имеет экологическое значение — его можно соотнести с запретом на выброс ртутных градусников и батареек. Много ли их сдано в пункты утилизации по сравнению с объемом продаж? Кто и как будет следить за реализацией этого решения? Возможно, граждане сдавали бы платы и оргтехнику за деньги по аналогии с макулатурой, но это уже вопрос, выпадающий из сферы оборота драгоценных металлов и камней. Предприниматели, работающие в сфере утилизации, если даже и заявили среди направлений своей деятельности переработку и стали на учет в системе ГИИС ДМДК, принимать от населения лом оргтехники даже бесплатно не будут, для них это экономически нецелесообразно: лом занимает складское место, за которое надо платить аренду, демонтаж ручной, а значит, труд дорогостоящий, правильность расчета себестоимости извлеченных узлов и деталей, содержащих драгоценные металлы, — большая ответственность и дополнительный человек в штате, транспортировка лома также стоит денег. К тому же заводы вторичных драгоценных металлов принимают на переработку платы при условии содержания в них ценных металлов не менее чем 0,02% [2].

Фирмы по утилизации оргтехники деньги за утилизацию не выплачивают, а наоборот — получают плату за услуги. «Это при большом объеме техники. А если это одинокий принтер? Оформлять документы на реализацию лома, чтобы получить 50 рублей? Бумага и зар-

<sup>2</sup> ГИИС ДМДК. URL: <https://dmdk.ru/about/>

плата обойдется дороже. Его проще выбросить на помойку и закрыть вопрос. Что и делают большинство предприятий и частных лиц. Культура сдачи электронного лома в утилизацию пока еще в нашей стране не сформирована» [1].

Отсюда следует, что малый бизнес, занимающийся утилизацией оргтехники, так же как и частные ювелирные мастерские, в отчетности ГИИС ДМДК проставит нули. Гипотетически субъекты МСП и ИП, конечно, могут принять за деньги золото от условных террористов и сдать его государству как извлеченное из оргтехники или как лом ювелирных изделий, но правила оформления такой сделки анекдотичны: уже на первом этапе ФИО «террориста» и его паспортные данные надо внести в журнал учета. Тем не менее юридические лица и индивидуальные предприниматели, работающие в этой сфере, становятся на специальный учет наряду с предприятиями, занимающимися аффинажем драгоценных металлов и камней. Безусловно, разработчикам федерального закона о драгоценных металлах и драгоценных камнях о «легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма» известно нечто большее, чем авторам настоящей статьи, но в экономических процессах необходимо учитывать, что честных людей все же большинство. «И вот этому большинству неинтересно придумывать схемы ухода от налогов и совершать противоправные поступки. Закон не должен провоцировать человека на преступление! Если же в законе будут неоднозначные трактовки или пробелы, не учитывающие реальной жизни, преступления будут совершаться, и в большом количестве» [1]. Экспертное мнение, высказанное В.А. Мишиным в 2018 г., относится именно к ужесточению способов контроля за оборотом ДМ и ДК.

Возвращаясь к понятию противовеса в сфере учета оборота драгоценных металлов и кам-

ней, мы считаем, что именно ювелиры, работники ломбардов, утилизаторы оргтехники могли бы стать им, получив, например, освобождение от налогов на сумму поставленного на учет в системе ГИИС ДМДК сырья с неподтвержденным источником происхождения. Выгодно ли это бюджету, можно рассчитать только экспериментальным путем, методами научного прогнозирования и планирования. А насколько согласуется данное предложение со сложившейся практикой незаконного оборота драгоценных камней и металлов, можно понять, только владея экспертной информацией для служебного пользования.

Введенная система учета является очередным этапом в достижении цифровой зрелости государства — создании открытого государства, к которому в РФ перешли после создания электронного правительства. Открытое государство, в понимании его цифровой зрелости, ставит перед экономическими агентами именно задачу поиска альтернативных вариантов заинтересованности всех участников рынка работать легально. В то же время, несмотря на любую стадию развития государства, всегда остается актуальной и задача пополнения доходной части бюджета. Поиск научных путей ее решения не ограничен анализом работы системы ГИИС ДМДК — в век сквозных технологий и глобальной конкуренции взаимосвязь развития отдельных отраслей и отраслей с наукой становится все более тесной.

Например, эффективность учета оборота драгметаллов и камней в части цифровизации можно сравнить с оборотом этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции, учитываемым в государственной автоматизированной информационной системе ЕГАИС<sup>3</sup>. ЕГАИС — единая система учета товарооборота алкогольной продукции на внутреннем рынке России, которая также контролирует движение товара от производственных мощностей до конечного потребителя. Точно так же в ней

<sup>3</sup> Постановление Правительства РФ от 31 декабря 2020 г. № 2466 «О ведении и функционировании единой государственной автоматизированной информационной системы учета объема производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции» // Гарант. URL: <https://base.garant.ru/400170442/>

учитываются разные виды продукции и точно так же эта система введена для борьбы с контрафактом и недоброкачественным товаром. Задачи воспрепятствования легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма система ЕГАИС не декларирует, хотя с этими видами противозаконной деятельности фактически тоже борется. Связано это прежде всего с тем, что в случае с алкогольной продукцией оборот товара составляет один цикл, тогда как оборот драгметаллов и камней бесконечен — соответственно, и их стоимость во много раз дороже.

Возможно, сравнительный анализ показателей этих двух систем в части оценки доли контрафактной продукции во всем обороте позволил бы, применительно к обороту драгоценных металлов и камней, не «изобретать велосипед». Например, маркировка продукции введена в обоих случаях, но степень контроля за ней разная. В ЕГАИС степень контроля зависит от крепости алкоголя: для крепких напитков введен помарочный учет, а для пива условия гораздо более мягкие. Почему бы не пойти по аналогичному пути и, учитывая недовольство ювелиров, касающееся маркировки изделий, портящей их внешний вид и ведущей к удорожанию продукции, не перенять систему маркировки алкоголя хотя бы для этого направления сферы оборота драгоценных камней и металлов? Принять более либеральные условия для ювелиров, чем, например, для предприятий, занимающихся аффинажем, можно, но на примерах, приведенных выше, понятно, что малый бизнес, функционирующий в сфере оборота драгоценных камней и металлов, экономически не заинтересован в легализации неучтенных ресурсов. Точно так же, как производителям самогонных алкогольных напитков нет необходимости в их государственной интегрированной маркировке.

Если не учитывать объективные экономические интересы участников оборота любой продукции, то велик риск сбоя в системе учета

уже на этапе ее внедрения — участники оборота попросту могут ее саботировать. Исходя из теории менеджмента признаком наступления риска саботажа любого проекта могут являться негативные высказывания участников о нем. Так, 15 января 2022 г. Клуб «Российская ювелирная торговля» подготовил открытое обращение к председателю Правительства РФ Михаилу Мишустину о невыполнимости требований введения в ГИИС ДМДК сведений о весовых остатках товара, что «создает провокационную ситуацию в отношении продавцов ювелирных изделий, заранее ставя их в положение нарушителей закона, что совершенно недопустимо» [3].

Идентификация рисков должна проводиться постоянно во избежание нарушения баланса интересов, принципа противоречивости. Обе сравниваемые государственные системы учета представляют собой айсберги, оценить глубину подводной части которых, по сути, невозможно. В то же время, с точки зрения неучтенных доходов, необходимо понимать, какая доля нелегального оборота драгоценных металлов и камней находится на руках у населения — ведь это тоже своего рода ресурс государства. Собственно, оценку этого ресурса ГИИС ДМДК, как и действующее законодательство, как раз и не предполагает — наше правовое поле отстает пока от цифровых технологий.

К сожалению, очень часто подводят и технологии: программный продукт ГИИС ДМДК вызывает нарекания у пользователей из-за отсутствия привязки и интеграции с другими программными продуктами, трудоемкости процесса ввода данных и др. Перед специалистами стоит задача выстроить или, точнее, правильно прописать алгоритм сбора данных, в том числе обезличенных. От «открытого государства» — стадии цифровой зрелости — мы переходим к «датацентричному государству», основанному на технологии BigData (больших данных), позволяющей аккумулировать информацию из различных источников в разнообразных форматах. Например, в сфере доходов и расходов населения, активности в со-

циальных сетях по группам товаров мы сможем, не без помощи искусственного интеллекта, оценить и ресурсы драгоценностей, хранящихся на руках у населения, — это кажется невероятным, но является подтвержденным фактом.

Многие страны уже пользуются в учете оборота драгоценных металлов и камней базой/технологией BigData. Введение в обращение цифровых валют — биткоинов, криптовалют — не что иное, как результат работы современных цифровых технологий, в том числе технологии BigData. Минфин России, ориентируясь на мировые тенденции, подготовил и внес 18 февраля 2022 г. в Правительство РФ законопроект о регулировании цифровых валют<sup>4</sup>.

В основу денежной системы расчетов, согласно экономической теории, должна лечь именно оценка имеющихся ресурсов, в частности ресурсов драгоценных металлов и камней, эту систему обеспечивающих. Несмотря на то что современные бумажные, металлические, электронные и цифровые деньги материального обеспечения не имеют, все государства продолжают копить названные ресурсы на случай международной неустойчи-

вости. Данному критерию должен соответствовать и механизм противовесов нынешней системы учета драгоценных камней и металлов. Выстроенный в хронологической последовательности список взаимозависимых вариантов решения проблем по блокам (добыча, аффинаж, переработка, продажа, хранение), так называемый блокчейн-прогноз, построенный на базе данных системы ГИИС ДМДК, позволит оперативно вносить изменения в действующую правовую базу и наладить эффективный учет оборота драгоценных камней и металлов в стране.

Таким образом, эффективность учета драгоценных камней и металлов в системе государственного регулирования требует не просто ответственной работы в интегрированной информационной системе, но и логического подхода при построении заданий для системы. Перед научным сообществом стоит задача разработки мер, минимизирующих вероятность и ослабляющих отрицательные последствия рисков событий, которыми являются любые системы учета и, тем более, учета стратегически важного ресурса — драгоценных камней и металлов. ■

### Литература

1. Гришин В.А. Оборот драгоценных металлов. Взгляд изнутри // Навигатор ювелирной торговли. 2018. № 12 (180). URL: <https://njt.ru/archive/2018/18-12/23889/>
2. Официальный сайт Щелковского завода ВДМ. Опись электронного лома и вторичного сырья, содержащих драгоценные металлы, направляемых на АО «Щелковский завод ВДМ». URL: <http://zavodvdm.ru/wp-content/uploads/2019/10/opis-jel.loma.docx>
3. Ювелирный портал-сервис. Открытое письмо Клуба «Российская ювелирная торговля» Председателю Правительства РФ Михаилу Мишустину. URL: <https://uvelir.info/digest/yuvelirnaya-torgovlya-podgotovila-otkryitoe-pismo-v-pravitelstvo-i-minfin-rf/>

### References

1. Grishin V.A. The turnover of precious metals. A look from the inside // Jewelry Trade Navigator. 2018. No. 12 (180). URL: <https://njt.ru/archive/2018/18-12/23889/>
2. Official website of the Shchelkovsky plant VDM. Inventory of electronic scrap and secondary raw materials containing precious metals sent to JSC «Shchelkovsky plant VDM». URL: <http://zavodvdm.ru/wp-content/uploads/2019/10/opis-jel.loma.docx>
3. Jewelry Portal-Service. Open letter of the Russian Jewelry Trade Club to the Chairman of the Government of the Russian Federation Mikhail Mishustin. URL: <https://uvelir.info/digest/yuvelirnaya-torgovlya-podgotovila-otkryitoe-pismo-v-pravitelstvo-i-minfin-rf/>

<sup>4</sup> Проект закона «О цифровой валюте». URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10961423>

### **Efficiency of Accounting of Precious Metals and Stones in the System of State Regulation of Resources**

**Ludmila N. Ivanova** – Head of the Center for Research in the Field of state Regulation of the Precious Metals and Precious Stones industry NIFI, Candidate of Economic Sciences (Moscow, Russia). E-mail: Lyudmila.iv08@mail.ru

**Olga V. Umgaeva** – Leading Researcher at the Center for Research in the Field of State Regulation of the Precious Metals and Precious Stones Industry of NIFI, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor (Moscow, Russia). E-mail: umgaev@yandex.ru

*Based on the provisions of economic theory and management, the necessity of state regulation of the turnover of precious stones and metals is substantiated, the existing problems of the accounting system of the unified information platform are analyzed. It is concluded that it is necessary to develop logical measures when constructing tasks for the system aimed at the effectiveness of accounting for a strategically important resource.*

*The article was prepared as part of the research work of the state task of the NIFI of the Ministry of Finance of the Russian Federation.*

**Key words:** precious stones, precious metals, jewelry, accounting efficiency, state system, digital technologies, income legalization, scientific forecasting.

**JEL-codes:** G18, O29.