

Частная методика производства судебно-товароведческих экспертиз ювелирных изделий и драгоценных камней по документам

А.А. Селиванов

Федеральное бюджетное учреждение Российский федеральный центр судебной экспертизы при Министерстве юстиции Российской Федерации, Москва 109028, Россия

Аннотация. Предложена последовательность и основные этапы товароведческого исследования ювелирных изделий и драгоценных камней для определения их рыночной стоимости на основании сведений, содержащихся в предоставляемых эксперту материалах дела; выделены характерные особенности экспертизы драгоценных камней. Изложены правовые основы оборота ювелирных изделий и драгоценных камней в Российской Федерации, требования нормативно-технической документации к их маркировке, требования к товаросопроводительным документам, методы экспертного исследования. Представлена товароведная классификация ювелирных изделий, изготовленных из драгоценных металлов, в том числе с применением драгоценных камней. Приведены конкретные примеры исследования ювелирных изделий и драгоценных камней в различных экспертных ситуациях.

Ключевые слова: *судебная товароведческая экспертиза, ювелирные изделия, драгоценные металлы, драгоценные камни, рыночная стоимость*

Для цитирования: Селиванов А.А. Частная методика производства судебно-товароведческих экспертиз ювелирных изделий и драгоценных камней по документам // Теория и практика судебной экспертизы. 2019. Том 14. № 4. С. 62–74. <https://doi.org/10.30764/1819-2785-2019-14-4-62-74>

Specific Methodology for Forensic Commodity Examinations of Jewelry and Gemstones on the Documents

Aleksandr A. Selivanov

The Russian Federal Centre of Forensic Science of the Ministry of Justice of the Russian Federation, Moscow 109028, Russia

Abstract. A sequence and the main stages of the commodity examination of jewelry and gemstones to determine their market value basing on the information contained in the materials given to an expert are proposed, characteristic features of gemstones expertise are highlighted. The legal framework for jewelry and gemstones trade in the Russian Federation, the regulatory requirements to their marking, the requirements to the consignment notes as well as the methods of expert investigation are outlined. A commodity classification for jewelry made of precious metals including those using gemstones is proposed. Particular examples of jewelry and gemstones examinations in different research situations are provided.

Keywords. *forensic commodity examination, jewelry, precious metals, gemstones, market value*

For citation: Selivanov A.A. Specific Methodology for Forensic Commodity Examinations of Jewelry and Gemstones on the Documents. *Theory and Practice of Forensic Science*. 2019. Vol. 14. No. 4. P. 62–74. (In Russ.). <https://doi.org/10.30764/1819-2785-2019-14-4-62-74>

Введение

Одним из самых востребованных в настоящее время направлений судебно-товароведческой экспертизы является исследование ювелирных изделий из драгоценных металлов со вставками из драгоценных камней. Характерной особенностью экспертизы драгоценных камней является индивидуальность объекта исследования, обусловленная его природным происхождением.

В соответствии с Федеральным законом от 26.03.1998 № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях», к драгоценным металлам относят золото, серебро, платину и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий), а к драгоценным камням – природные алмазы, изумруды, рубины, сапфиры и александриты, а также природный жемчуг в сыром (естественном) и обработанном виде. К драгоценным камням приравниваются уникальные янтарные образования в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации. Не являются драгоценными камнями материалы искусственного происхождения, обладающие характеристиками (свойствами) драгоценных камней.

Классификация ювелирных изделий

Товароведная классификация рассматривает ювелирные изделия как украшения, выполненные из драгоценных металлов и ювелирных камней с использованием техники ювелирного дела [1, 2].

В соответствии с руководящим документом, устанавливающим основные термины и определения для групп основных видов, составных частей и элементов ювелирных изделий (ритуально-обрядовых изделий, ювелирной и металлической галантереи, а также основных технологических приемов)¹, ювелирные изделия – это изделия, изготовленные из сплавов драгоценных металлов, с использованием различных видов художественной обработки, со вставками из драгоценных, полудрагоценных, поделочных, цветных камней и других материалов, природного или искусственного происхождения или без них, применяемые в качестве различных украшений, различных утилитарных предметов быта и/или для декоративных целей [3].

К ювелирным изделиям, изготовленным из драгоценных металлов, в том числе с использованием драгоценных камней, относятся следующие группы: предметы личных украшений, принадлежности для личного туалета, предметы для сервировки стола, художественные изделия для украшения интерьера, письменные принадлежности и принадлежности для курения.

Объекты судебно-товароведческой экспертизы ювелирных изделий можно сгруппировать следующим образом:

- 1) драгоценные камни ограненные;
- 2) ювелирные изделия из драгоценных металлов;
- 3) предметы антиквариата;
- 4) лом изделий из драгоценных металлов;
- 5) документы, в том числе ярлыки, этикетки с маркировочными обозначениями.

Особенности судебно-экспертного исследования ювелирных изделий

Основные особенности исследования ювелирных изделий, в отличие от объектов других товарных групп, состоят в следующем.

1. Свойства ювелирных изделий, а именно используемые при их изготовлении драгоценные металлы и драгоценные камни в качестве вставок, обеспечивают ценность объектов данной товарной группы даже в случаях непригодности их для эксплуатации по назначению. Так, стоимость ювелирных изделий, имеющих критические дефекты² (в виде деформации шинки кольца, повсеместной деформации и разрывов звеньев цепочки, отсутствия крапанов и вставок в них и др.) и непригодных для использования по назначению, определяется стоимостью драгоценного металла, из которого они изготовлены, и стоимостью вставок из драгоценных камней (при их наличии).

2. В зависимости от установленной при проведении исследования степени снижения качества (и стоимости) изделия, т. е. износа, трансформируется дальнейшая методика исследования ювелирного изделия.

При износе ювелирных изделий до 20 % их исследование с целью определения стоимости (при наличии на изделии клейма ин-

¹ РД 117-3-002-95 «Изделия ювелирные, ритуально-обрядовые, ювелирная и металлическая галантерея. Основные термины и определения».

² ГОСТ 15467-79 «Управление качеством продукции. Основные понятия, термины и определения», п. 43: критический дефект – это дефект, при наличии которого использование продукции по назначению практически невозможно или недопустимо.

спекции пробирной палаты) проводится в следующей последовательности [4, 5]:

- определяются товарные характеристики изделий и вставок;
- устанавливается степень снижения качества (и стоимости) изделий с учетом их фактического состояния, а при исследовании по документам – с учетом периода их эксплуатации;
- определяется нормативная стоимость драгоценных металлов;
- определяется нормативная стоимость вставок;
- определяется нормативная стоимость изготовления изделий;
- определяется стоимость изделий в бездефектном (новом) состоянии с учетом налога на добавленную стоимость;
- определяется стоимость изделий с учетом износа.

Стоимость ювелирных изделий со вставками из драгоценных камней, износ которых превышает 20 %, определяется как сумма стоимости драгметалла, стоимости вставок из драгоценных камней и налога на добавленную стоимость [4, 5].

Расчет стоимости производится по формуле:

$$C_{изд} = (C_{дм} + C_{дк}) + НДС \quad (1)$$

где $C_{дм}$ – стоимость драгметалла в изделии, $C_{дк}$ – стоимость вставок из драгоценных камней, $НДС$ – налог на добавленную стоимость.

Стоимость драгметалла рассчитывается исходя из цены драгметалла за грамм химически чистого металла, определяемой по цене Центробанка России с учетом содержания драгметалла в металле изделия, умноженной на массу металла в изделии.

Стоимость вставок из драгоценных камней рассчитывается в зависимости от их характеристик по ценам действующих прейскурантов на драгоценные камни, коэффициента к прейскурантам цен и массы камней.

3. Отнесение изделий к полуфабрикату определено РД 117-3-002-95 (п. 11): полуфабрикат изделия из сплавов драгоценных металлов – изделие, не прошедшее клеймение в инспекции пробирной палаты, а также составная часть изделия, имеющая клеймо инспекции пробирной палаты, не имеющая самостоятельного применения как ювелирное изделие.

При отсутствии на изделиях клейм инспекций пробирной палаты, например при

производстве экспертиз ювелирных изделий по делам, связанным с нарушением таможенного законодательства, их стоимость рассчитывается также по формуле (1). Стоимость изготовления изделий не учитывается, т. к. отсутствие клейм является основанием отнесения объекта к полуфабрикату изделия из сплавов драгоценных металлов. Стоимость вставок из недрагоценных камней также не учитывается, поскольку вставки являются составной частью полуфабриката, не имеющего самостоятельного использования в качестве ювелирного изделия.

Следует отметить, что термин «полудрагоценные камни», часто встречающийся в вопросах, поставленных на разрешение эксперта органом или лицом, назначившим экспертизу, не регламентирован российским законодательством, а его определения встречаются в специальной отечественной литературе [6] и в зарубежных источниках [7, 8].

4. На территории Российской Федерации условия продажи ювелирных изделий определены «Правилами продажи отдельных видов товаров...», утвержденными Правительством Российской Федерации³ (далее – Правила продажи ювелирных изделий). В соответствии с разделом VII «Особенности продажи ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней» вышеуказанных Правил: «Продажа ювелирных и других изделий из драгоценных металлов, произведенных в Российской Федерации, ввезенных на ее территорию, подлежащих клеймению в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, осуществляется только при наличии на этих изделиях оттисков государственных пробирных клейм, а также оттисков именников (для изделий отечественного производства). Продажа ограненных бриллиантов, изготовленных из природных алмазов, и ограненных изумрудов осуществляется только при наличии сертификата на каждый такой камень или

³ Постановление Правительства Российской Федерации от 19.01.1998 № 55 «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».

набор (партию) продаваемых драгоценных камней».

Программа исследования ювелирных изделий

Программа исследования в общем виде включает следующие стадии:

- определение классификационной принадлежности объектов;
- установление фактического состояния объектов либо периода их эксплуатации (при исследовании по документам);
- определение стоимости объектов в зависимости от их классификационной принадлежности.

Проведение экспертизы по документам

В экспертной практике нередки случаи, когда к моменту назначения экспертизы по каким-либо причинам невозможно представить в распоряжение эксперта ювелирные изделия, драгоценные камни, упаковку и пр. и исследовать историю их использования и все, что с ними происходило. В таких случаях единственным источником информации для эксперта являются документы, отражающие: товарные характеристики изделия; дату его приобретения, фактическое состояние изделия; обстоятельства, которые происходили с изделием; состояние упаковки; условия приемки, хранения и эксплуатации изделия [9].

Документ как объект судебно-товароведческой экспертизы – это письменный акт, в котором в вербальной, знаковой форме или в условных обозначениях зафиксирована информация субъекта (человека) об обстоятельствах, имеющих значение для дела, познание которой является компетенцией эксперта-товароведа [10].

Таким образом, объектами судебно-товароведческой экспертизы ювелирных изделий, проводимой на основании документов (материалов дела), являются документы, в которых отражены количественные и качественные характеристики ювелирных изделий непосредственно перед отправкой изделий получателю, во время их транспортировки, приемки, хранения, реализации и эксплуатации.

К таким документам, в частности, относятся:

- материалы, несущие информацию об особенностях происхождения изделий (сертификаты, удостоверения о качестве, паспорта, ярлыки, фотографии);

- товаросопроводительные документы, характеризующие качество товара и упаковки перед сдачей его на склад готовой продукции и отправкой покупателю (спецификации, счета-фактуры, товарно-транспортные накладные, упаковочные листы, ярлыки);

- товарно-транспортные (отгрузочные) документы, содержащие информацию об условиях и сроках транспортировки (квитанция о приемке груза, железнодорожная накладная, коммерческий акт);

- приемные документы, в которых зафиксированы характеристики товара при приемке (данные о приемке товара и методах испытаний (исследований), дефектные ведомости, журналы приемки и разбраковки товаров, приемно-расходные накладные, паспорта на товары и др.);

- складские документы, содержащие сведения об условиях хранения товара;

- претензионные материалы (заявления, рекламации, акты лабораторных исследований и др.);

- процессуальные документы (протоколы осмотра и изъятия документов, протоколы допросов, заключения экспертов, различные справки, заявления).

При проведении судебно-товароведческой экспертизы ювелирных изделий по документам применяются следующие методы исследования.

Метод документальной проверки – исследование правильности составления документов (соблюдение предусмотренной формы, наличие необходимых реквизитов, полнота информации и др.) в целях определения их пригодности для исследования.

Метод встречной проверки – сопоставление одноименных и взаимосвязанных показателей, зафиксированных в различных документах.

Метод нормативной проверки – исследование показателей свойств объектов (изделий, маркировки, упаковки, транспортировки, хранения, а также условий приемки и испытаний), изложенных в документах, в целях установления их соответствия нормативным требованиям.

Расчетный метод – определение значений показателей качества продукции на основе использования теоретических и (или) эмпирических зависимостей показателей качества продукции от ее параметров. Так, используя соответствующие формулы, эксперт-товаровед может определить массу

вставки исходя из ее геометрических размеров и формы огранки.

Стоимостной метод исследования – определение показателей качества изделий в стоимостных единицах на соответствующий период времени.

Метод исследования аналитический – логический и (или) эмпирический метод исследования, основанный на расчленении, выделении и познании отдельных свойств целого (изделия, явления, процесса), необходимых для последующего сравнительного исследования и решения поставленной задачи.

Метод исследования сравнительный (метод сопоставления) – способ исследования, основанный на сопоставлении свойств изучаемых объектов в целях установления их сходства (различия). Например, сопоставление товарных характеристик ювелирных изделий, имеющихся на ярлыках, с аналогичными сведениями в договоре поставки, товарной накладной, спецификации, сертификате и др.

Метод исследования экономико-статистический – способ исследования, основанный на использовании статистических рядов и других экономических показателей.

Экспертный метод – метод определения значений показателей качества продукции, осуществляемый на основе решения, принимаемого экспертами.

Требования к информации о характеристике ювелирных изделий

Основной особенностью проведения судебно-товароведческой экспертизы ювелирных изделий по документам является то, что практически все основные характеристики объектов данной товарной группы, позволяющие определить в том числе их стоимость, в большинстве случаев имеются в информации на ярлыках, товарных и кассовых чеках, товарных накладных, сертификатах и др. Требования к информации о характеристиках ювелирных изделий, которая должна содержаться в указанных товароведческих документах, изложены в Правилах продажи ювелирных изделий и ОСТ 117-3-002-95⁴ (далее – ОСТ).

В соответствии с разделом VII Правил продажи ювелирных изделий: «Ювелирные и другие изделия из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, выставленные для продажи, должны быть сгруппированы

по их назначению и иметь опломбированные ярлыки с указанием наименования изделия и его изготовителя, вида драгоценного металла, артикула, пробы, массы, вида и характеристики вставок, в том числе способа обработки, изменившего качественно-цветовые и стоимостные характеристики драгоценного камня, а также цены изделия (цены за 1 грамм изделия без вставок). При использовании в качестве вставок материалов искусственного происхождения, обладающих характеристиками (свойствами) драгоценных камней, на ярлыках должна быть указана информация о том, что данный камень не является драгоценным. <...> В случае если кассовый чек на товар не содержит наименование товара, пробу, вид и характеристику драгоценного камня, артикул, вместе с товаром покупателю передается товарный чек, в котором указываются эти сведения, наименование продавца, дата продажи и цена товара, и лицом, непосредственно осуществляющим продажу товара, проставляется подпись».

В соответствии с п. 1.2.2.1. ОСТ каждое изделие должно иметь этикетку с реквизитами согласно таблице 1.

В соответствии с п. 1.2.2.2 ОСТ на этикетке к гарнитуре или набору должны быть указаны следующие реквизиты: наименование и товарный знак предприятия-изготовителя; наименование и артикул гарнитура или набора; артикул, цена, наименование и количество каждого изделия, входящего в гарнитур или набор; наименование и проба драгоценного металла; масса гарнитура или набора в граммах (для весовых изделий); цена гарнитура или набора (с надбавкой за комплектацию и футляр при наличии последнего); обозначение настоящего стандарта; месяц и год изготовления (при необходимости); штамп ОТК.

Этапы исследования

Для решения стоимостных задач сведений, имеющихся в товароведческих документах, вполне достаточно. Однако в некоторых случаях эксперту все же требуется заявлять ходатайства о предоставлении дополнительных материалов. Как показывает экспертная практика, для проведения полноценного товароведческого исследования могут потребоваться:

– фотографии подлежащих исследованию объектов либо их подробное описание для определения, например, группы сложности изделий;

⁴ ОСТ 117-3-002-95 «Изделия ювелирные из драгоценных металлов. Общие технические условия».

Таблица 1. Требования к реквизитам на этикетках ювелирных изделий
Table 1. Requirements to the requisites on jewelry labels

Наименование реквизитов	Изделия из сплавов золота			Изделия из сплавов серебра	
	Без вставок	Со вставками из драгоценных камней	С прочими вставками	Личные украшения	Предметы сервировки стола и украшения интерьера
1. Наименование и товарный знак предприятия – изготовителя	+	+	+	+	+
2. Наименование изделия	+	+	+	+	+
3. Артикул	+	+	+	+	+
4. Наименование и проба драгоценного металла	+	+	+	+	+
5. Масса изделия в граммах	+	+	+	+	+
6. Цена за грамм	+	-	+	0	+
7. Цена изделия	+	+	+	+	+
8. Размер кольца, браслета, цепочки, длина присоединительного звена браслета	+	+	+	+	-
9. Наименование материала вставки	-	+	+	+	0
10. Номер изделия	-	0	-	-	-
11. Месяц, год изготовления	0	0	0	0	0
12. Номер акта калькуляции	-	0	-	-	-
13. Обозначение настоящего стандарта	+	+	+	+	+
14. Характеристика и НДС на вставки	-	+	-	-	-
15. Штамп ОТК	+	+	+	+	+

(+) - реквизит наносится;

(-) - реквизит не наносится;

(0) - реквизит наносится при необходимости.

– протоколы допросов, содержащие, например, сведения о дате приобретения объектов либо сведения, отражающие фактическое состояние изделия на определенную дату, для установления периода эксплуатации изделия и наличия дефектов.

На основании вышеуказанных сведений может быть определена степень снижения качества (и стоимости) изделия расчетным [11] (с учетом периода эксплуатации) и экспертным (по фактическому состоянию изделия на основании установленных дефектов) методами.

При проведении товароведческого исследования ювелирных изделий по документам на первом этапе определяются:

- наименование изделия;
- архитектура (форма, конструкция) изделия;
- размер кольца, браслета, цепочки, длина присоединительного звена браслета;
- масса изделия;
- наименование и проба драгоценного металла;
- наименование материала вставок;
- характеристики вставок (количество, масса, вид огранки, цветность, дефектность);
- наличие (отсутствие) клейм инспекций пробирного надзора;
- дата приобретения изделия;
- имеющиеся дефекты.

На основании сведений о подлежащем исследованию объекте на втором этапе определяется классификационная принадлежность изделия.

На третьем этапе рассчитываются стоимость изделия и степень снижения его качества (при необходимости).

Решение вопроса о стоимости подлежащих исследованию объектов напрямую зависит от выводов об их классификационной принадлежности, т. к. методики определения стоимости объектов, изготовленных из драгметаллов со вставками из драгоценных камней, существенно отличаются от методик определения стоимости изделий из недрагоценных металлов.

Стоимость объектов, относящихся к ювелирным изделиям, определяется расчетным методом по методикам, изложенным в методических рекомендациях [4, 5]. Методика расчета стоимости выбирается в зависимости от экспертной ситуации и особенностей объектов исследования.

При определении стоимости драгоценных камней (в том числе закрепленных в ювелирном изделии) эксперт должен использовать преЙскурант, действующий на дату, на которую необходимо определить стоимость объекта. ПреЙскуранты на драгоценные камни размещены на официальном сайте Гохрана России⁵.

Стоимость вставок из недрагоценных камней определяется на основании маркетингового исследования – анализа уровня цен и конъюнктуры рынка на изделия соответствующей товарной группы. При этом эксперты могут использовать различные источники ценовой информации: [12, 13], интернет-сайты магазинов драгоценных камней и ювелирных изделий, ювелирного оборудования⁶ и пр. Подробно методика изложена в методических рекомендациях [5].

Наиболее часто встречающиеся экспертные ситуации

Определение стоимости ювелирных изделий, имеющих клейма, с износом, не превышающим 20 %

На исследование представлены материалы дела, в том числе протокол допроса, ярлык, фотографии. На разрешение эксперта поставлен вопрос: «Какова рыночная стоимость похищенного кольца в ценах, действовавших 26.06.2016?»

⁵ <http://www.gokhran.ru/>

⁶ Например: Клийогем (©2013-2017) <http://kliogem.ru/>; Минерал Маркет (© 2011-2019) <https://mineralmarket.ru/>

Программа исследования.

1. По сведениям, имеющимся в представленных материалах, устанавливали товарные характеристики изделия: цвет, архитектуру (форму, конструкцию), массу изделия, оттиски клейма на металле, наименование и пробу драгоценного металла; наименование и характеристики вставок; дату приобретения изделия.

2. Определяли период эксплуатации изделия (исходя из даты приобретения).

3. Определяли степень снижения качества (и стоимости) изделия (исходя из периода эксплуатации).

4. Определяли стоимость исследуемого изделия в ценах, действовавших 26.06.2016.

По сведениям в представленных на исследование материалах исследованию подлежал следующий объект: кольцо из металла белого цвета, с оттиском клейма на нелицевой стороне шинки: «585 женская голова в кокошнике в профиль, повернутая вправо» в виде лопаточки, ширина шинки 7 мм, с ажурными поверхностями, со вставками-бриллиантами, закрепленными в центральной части кольца в 4 крапановых казах с характеристиками 7Кр-57А 3/5 0,21; масса кольца 4,5 г; дата приобретения 26 июня 2014 года.

На основании сведений, изложенных в представленных документах, установлены товарные характеристики изделия и его износ: кольцо, изготовлено из сплава золота 585-й пробы белого цвета, имеющее государственное пробирное клеймо, ширина шинки 7 мм, с ажурными поверхностями, с 7 вставками-бриллиантами, закрепленными в центральной части кольца в 4 крапановых казах; масса кольца 4,5 г. Исследуемое кольцо относится к 3-й группе сложности.

Далее произведена классификация вставок в соответствии с ГОСТ Р 52913-2008 «Бриллианты. Классификация. Технические требования»:

– по массе (0,03 кар): относятся к группе мелких бриллиантов, размерно-весовой группы: 40–30 шт./кар;

– по цвету: относятся к 3-й группе цвета;

– по чистоте: относятся к 5-й группе чистоты;

– по форме огранки: круглая;

– по типу огранки: бриллиантовая, 57 граней;

– по качеству огранки: группа А.

Период эксплуатации исследуемого кольца составляет 2 года. Снижение стои-

мости исследуемого кольца с учетом периода его эксплуатации [11] составляет 14 %.

Стоимость исследуемого кольца определялась как сумма нормативной стоимости драгоценного металла (HC_{DM}), нормативной стоимости вставок из драгоценных камней (HC_{DK}), нормативной стоимости изготовления ($HC_{изг}$) с учетом НДС:

$$C_{изд} = (HC_{DM} + HC_{DK} + HC_{изг}) + НДС$$

Центральным Банком РФ на заданную дату (26.06.2016) были установлены следующие курсы валюты и цена на золото⁷: доллар США – 65,5287 руб., золото, руб./грамм – 2 768,0100 руб.

Тогда:

Масса вставок	0,21 кар x 0,2 = 0,042 г
Масса драгметалла	4,5 г – 0,042 г = 4,46 г
Нормативная стоимость драгметалла	1,4 x 2 768,0100 руб./г x 0,585 x 4,46 г = 10 110,82 руб.
Нормативная стоимость вставок	1,4 x 415 дол./кар x 65,5287 долл x 0,21 кар = 7 995,16 руб.
Нормативная стоимость изготовления изделия и закрепки вставок	(35 долл. + 1,3 долл./шт. x 7 шт.) x 65,5287 руб./долл. = 2 889,82 руб.
Стоимость нового (бездефектного) изделия	(10 110,82 + 7 995,16 + 2 889,82) + НДС (18 %) = 24 775,04 руб.
Стоимость изделия с учетом периода эксплуатации	24 775,04 – 14 % = 21 306,53 руб.

На основании проведенного исследования эксперт сформулировал следующий ответ на поставленный вопрос (вывод): рыночная стоимость подлежащего исследованию кольца, изготовленного из сплава золота 585-й пробы, с 7 вставками-бриллиантами с учетом периода его эксплуатации в ценах, действовавших 26.06.2016, составила 21 306,53 руб. (двадцать одну тысячу триста шесть рублей 53 копейки).

Определение стоимости ювелирных изделий, имеющих клейма, с износом более 20 %

На исследование представлены материалы дела, в том числе протокол допроса, ярлык и фотографии.

На разрешение эксперта поставлен следующий вопрос: «Какова рыночная стоимость похищенного браслета в ценах, действовавших 26.06.2016?»

Программа исследования.

1. По сведениям, имеющимся в представленных материалах, устанавливались: товарные характеристики изделия: цвет, архитектура (форма, конструкция), масса изделия, оттиски клейм на металле, на-

именование и проба драгоценного металла; наименования и характеристики вставок и дата приобретения изделия.

2. Определяли период эксплуатации изделия (исходя из даты приобретения).

3. Определяли степень снижения качества (и стоимости) изделия (исходя из периода эксплуатации).

4. Определяли стоимость исследуемого изделия в ценах, действовавших 26.06.2016.

По сведениям, изложенным в представленных на исследование материалах, исследованию подлежал следующий объект: браслет из металла белого и красного цветов, с оттиском клейма на нелицевой

стороне: «585 женская голова в кокошнике в профиль, повернутая вправо» в виде лопаточки, с 5 вставками-фианитами диаметром 3,0 мм; масса браслета 6,32 г; год приобретения – 2002.

На основании сведений, изложенных в представленных документах, установлены товарные характеристики изделия и его износ: браслет, изготовлен из сплава золота 585-й пробы белого и красного цветов, имеющего государственное пробирное клеймо, с 5 вставками-фианитами диаметром 3,0 мм; масса браслета 6,32 г.

Период эксплуатации – 15,5 лет. Снижение стоимости исследуемого кольца с учетом периода его эксплуатации [11] составляет 80 %.

В связи с тем что износ исследуемого браслета превышает 20 %, его стоимость определялась исходя из цен одного грамма аффинированных драгметаллов, пересчитанных с учетом содержания (доли) химически чистого драгметалла в сплаве и массы изделия с учетом НДС:

$$C_{изд} = (C_б \times S \times M) + НДС,$$

где $C_{изд}$ – стоимость изделия, $C_б$ – цена аффинированного драгметалла, определя-

⁷ источник: <http://www.cbr.ru/>

емая по цене Банка России, S – содержание драгметалла в сплаве, M – масса драгметалла.

Цена на золото, установленная Центральным Банком РФ на заданную дату (26.06.2016), составляла 2 768,01 руб./г.

Масса вставок определялась по формуле: $D^2 \times H \times P \times 0,0018$, где D – диаметр вставки, мм; H – высота вставки ($\approx 0,6 \times D$), мм; P – плотность вставки (для фианита – 5,7); 0,0018 – коэффициент для круглой формы огранки.

Масса вставок $(32 \times 1,8 \times 5,7 \times 0,0018) \times 5 = 0,83$ кар $\times 0,2 = 0,17$ г

Масса драгметалла $6,32$ г $- 0,17$ г = 6,15 г

Стоимость изделия с учетом периода эксплуатации $(2\,768,0100$ руб./г $\times 0,585 \times 6,15$ г) + НДС (18 %) = 11 751,16 руб.

На основании проведенного исследования эксперт сформулировал следующий ответ на поставленный вопрос (вывод): рыночная стоимость подлежащего исследованию браслета, изготовленного из сплава золота 585-й пробы, с 5 вставками-фианитами, с учетом периода его эксплуатации, в ценах, действовавших 26.06.2016, составила 11 751,16 руб. (одиннадцать тысяч семьсот пятьдесят один рубль 16 копеек).

Определение стоимости ювелирных изделий, не имеющих клейм

На исследование представлены материалы дела, в том числе постановление о назначении судебной товароведческой экспертизы и товарная накладная № 1 от 01.01.2011. На разрешение эксперта поставлен следующий вопрос: «Какова рыночная стоимость изделий, указанных в товарной накладной № 1 от 01.01.2011, в ценах, действовавших 15.08.2011?»

Программа исследования.

1. По сведениям, имеющимся в представленной товарной накладной, устанавливали товарные характеристики изделий: наименование, артикул, наименование и пробу драгоценного металла, наименование и характеристики вставок, массу изделия.

2. По сведениям, изложенным в установочной части постановления о назначении судебной товароведческой экспертизы, устанавливали наличие (отсутствие) на подлежащих исследованию изделиях пробирных клейм.

3. Определяли стоимость исследуемых изделий в ценах, действовавших 15.08.2011.

Исходя из сведений в представленной на исследование товарной накладной №1 от 01.01.2011 (табл. 2), были установлены

товарные характеристики подлежащих исследованию объектов (табл. 3).

В результате исследования установлено, что все подлежащие исследованию объекты изготовлены из сплава, в состав которого входит драгоценный металл: золото.

Согласно Правилам продажи ювелирных изделий, «Продажа изделий, изготовленных из драгоценных металлов (золото, серебро, платина, палладий) и их сплавов с использованием различных видов художественной

обработки, со вставками из драгоценных (бриллианты, сапфиры, рубины, изумруды, александриты и жемчуг), полудрагоценных, поделочных камней и других материалов природного или искусственного происхождения или без них, применяемых в качестве различных украшений, предметов быта, культа и (или) для декоративных целей, выполнения ритуалов и обрядов, а также изготовленных из драгоценных металлов памятных, юбилейных и других знаков и медалей, кроме памятных монет, прошедших эмиссию, и государственных наград, статут которых определен в соответствии с законодательством Российской Федерации, как произведенных в Российской Федерации, так и ввезенных на ее территорию, подлежащих клеймению в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, осуществляется только при наличии на этих изделиях оттисков государственных пробирных клейм Российской Федерации, а также оттисков именников изготовителей (для изделий российского производства)».

Из установочной части постановления о назначении судебной товароведческой экспертизы усматривается: «Похищенные ювелирные изделия не имели клейм пробирной инспекции и именников».

В соответствии с п. 11 РД 117-3-002-95 изделие, не прошедшее клеймение в инспекции пробирной палаты, относится к полуфабрикату изделия из сплавов драгоценных металлов. Расчет его стоимости производится по формуле (1).

Масса драгметалла в изделии, рассчитывается путем вычета из массы изделия массы вставок ($M = Q - q$, где Q – масса изделия в граммах; q – масса вставок в граммах).

Таблица 2. Сведения об объектах исследования согласно товарной накладной
Table 2. Information about research objects according to the consignment note

Наименование изделия, артикул	Драгметалл (проба)	Вставки, характеристики, масса	Масса изделия, г
Кольцо 12345W12346	Золото (585)	1ИзумрКр-0,17 2/2	1,66
Кольцо 12345W12347	Золото (585)	5БрКр57-0,07 4/4 6ИзумрКр-0,46 4/2	7,76
Подвеска 54321X54321	Золото (585)	1АметистКр-0,14	2,01
Колье 98765Y98765	Золото (585)	5БрКр57-0,06 2/2 КварцДиск (0,25 г.) Хлопок (0,60 г.) Шелк (1,30 г.)	4,53

Таблица 3. Товарные характеристики объектов исследования
Table 3. Commodity characteristics of the research objects

№ п/п	Товарные характеристики
Объект 1	Кольцо – украшение в виде декоративно оформленного ободка (шинки) с верхушкой или без нее, артикул 12345W12346, изготовлено из сплава золота 585-й пробы, с одной вставкой-изумрудом, круглой формы огранки, массой 0,17 карат, группа цвета – 2, группа чистоты – 2, масса изделия 1,66 г
Объект 2	Кольцо – украшение в виде декоративно оформленного ободка (шинки) с верхушкой или без нее, артикул 12345W12347, изготовлено из сплава золота 585-й пробы, масса изделия – 7,76 г. Вставки: 5 бриллиантов (круглой формы огранки – 57 граней, общей массой 0,07 карат, масса одной вставки – 0,014 кар, размерно-весовой группы – 60–90 шт./кар, группа цвета – 4, группа чистоты – 4); 6 изумрудов (круглой формы огранки, общей массой 0,46 кар, масса одной вставки – 0,076 карат, группа цвета – 4, группа чистоты – 2)
Объект 3	Подвеска – декоративный элемент различного рода украшений, прикрепляемый с помощью соединительного кольца (ушка), служащего для продевания цепочки, шнура, ленты, обруча и крепления к замку изделия, артикул 54321X54321, изготовлена из сплава золота 585-й пробы, с одной вставкой-аметистом, круглой формы огранки, массой 0,14 карат, масса изделия 2,01 г.
Объект 4	Колье – шейное украшение, декоративные элементы которого зафиксированы в его центральной части, артикул 98765Y98765, изготовлено из сплава золота 585-й пробы, масса изделия – 4,53 г. Вставки: 5 бриллиантов (круглой формы огранки – 57 граней, общей массой 0,06 кар, масса одной вставки – 0,012 кар, размерно-весовой группы – 60–90 шт./кар, группа цвета – 2, группа чистоты – 2); кварц в форме диска, массой 0,25 г. В колье также использованы следующие материалы: хлопок (0,6 г) и шелк (1,3 г).

Центральным Банком РФ на заданную дату (15.08.2011) были установлены следующие курс валюты и цена на золото⁸: доллар США – 29,4452 руб., золото, руб./грамм – 1612,50 руб.

Результаты расчетов представлены в таблице 4.

На основании проведенного исследования эксперт сформулировал следующий ответ на поставленный вопрос (вывод): рыночная стоимость изделий, указанных в то-

варной накладной № 1 от 01.01.2011, в ценах, действовавших 15.08.2011, составляет 18 293,54 руб. (восемнадцать тысяч двести девяносто три рубля 54 копейки).

Определение стоимости драгоценного камня

На исследование представлены материалы дела, в том числе заключение эксперта № 1 от 24.03.2008. На разрешение эксперта поставлен следующий вопрос: «Какова рыночная стоимость бриллианта, похищенно-

⁸ источник: <http://www.cbr.ru/>

Таблица 4. Расчет стоимости изделий

Table 4. Cost calculation for items

Масса драгметалла, г.	Стоимость драгметалла, руб.	Стоимость вставок ⁹ , руб.	Стоимость изделия, руб.
Объект 1			
$1,66 - (0,17 \times 0,2) = 1,63$	$1,63 \times 0,585 \times 1612,50 = 1537,60$	изумруд: $0,17 \times 160 \times 29,4452 = 800,90$	$(1537,60 + 800,90) + \text{НДС (18 \%)} = 2759,43$
Объект 2			
$7,76 - (0,53 \times 0,2) = 7,66$	$7,66 \times 0,585 \times 1612,50 = 7225,77$	бриллианты: $0,07 \times 420 \times 29,4452 = 865,69$ изумруды: $0,46 \times 35 \times 29,4452 = 474,07$	$(7225,77 + 865,69 + 474,07) + \text{НДС (18 \%)} = 10107,33$
Объект 3			
$2,01 - (0,14 \times 0,2) = 1,99$	$1,99 \times 0,585 \times 1612,50 = 1877,19$	-	$1877,19 + \text{НДС (18 \%)} = 2215,08$
Объект 4			
$4,53 - (0,06 \times 0,2) - 0,25 - 0,6 - 1,3 = 2,37$	$2,37 \times 0,585 \times 1612,50 = 2235,65$	бриллианты: $0,06 \times 515 \times 29,4452 = 909,86$	$(2235,65 + 909,86) + \text{НДС (18 \%)} = 3711,70$
Итого:		18 293,54 руб.	

го у И.И. Иванова, подробное описание которого указано в представленном на экспертизу заключении эксперта № 1 от 24.03.2008, в ценах, действовавших 17.09.2011?»

Программа исследования.

1. По сведениям, имеющимся в представленном заключении эксперта от 24.03.2008, устанавливали товарные характеристики подлежащего исследованию изделия: наименование и характеристики.

2. Определяли стоимость исследуемого объекта в ценах, действовавших 17.09.2011.

Исходя из сведений, изложенных в заключении эксперта № 1 от 24.03.2008, исследованию подлежал бриллиант общим весом 0,60 карат: Full cut H/I1 0,60 ст. Характеристики бриллианта указаны по международной системе GIA.

Ниже приводится таблица соотношения характеристик цвета и чистоты бриллиантов по Техническим условиям ТУ 117-4.2099-

Таблица 5. Соотношения характеристик цвета и чистоты бриллиантов

Table 5. The correlation of the color and purity characteristics for diamonds

		Группы цвета											
ТУ	Кр-17	1			2			3			4		
		до 0.29 карат			2			3			4		
		1	2	3	4	5	6-6-1	7	8-1-8-5	9-1-9-4			
GIA		D	E	F	G	H	I	J	K-Z				

		Группы чистоты													
ТУ	Кр-17	1			2			3			4			5	6
		до 0.29 карат			4			5			6			7	8
		1	2	3	4	5	6	7	7a	8	9	10	11	12	
GIA		IF	VS1	VS2	VS1	VS2	S1	S2	S3	I1	I2	I3			

2002 «Бриллианты. Технические требования. Классификация» (ГОСТ Р 52913-2008 «Бриллианты. Классификация. Технические требования») и по системе GIA (табл. 5). Поскольку таблица ориентировочная, строгого перевода из одной системы в другую не существует и на практике возможны небольшие отклонения, использование данной таблицы рекомендуется исключительно при производстве судебно-товароведческой экспертизы бриллиантов по документам.

При сопоставлении характеристик цвета и чистоты бриллианта с ТУ 117-4.2099-2002 (ГОСТ Р 52913-2008) установлено, что ис-

⁹ Прейскурант № 54-01-01-2006 «Расчетные цены на бриллианты», утвержден приказом Минфина Российской Федерации от 25.12.2006 № 182н.

Прейскурант № 54-01-03-2002 «Расчетные цены на изумруды природные обработанные», утвержден приказом Минфина Российской Федерации от 17.06.2002 № 58н.

следуемый бриллиант имеет следующие характеристики: 1 Кр-57 5/9 0,60.

Центральным Банком РФ на заданную дату (17.09.2011) был установлен следующий курс валюты: доллар США – 30,5328 руб.¹⁰.

Стоимость исследуемого бриллианта определялась по прейскуранту, действующему на указанную дату (Прейскурант № 54-01-01-2006 «Расчетные цены на бриллианты», утвержден приказом Минфина Российской Федерации от 25.12.2006 № 182н):

$(0,60 \times 880 \times 30,5328) + \text{НДС (18 \%)} = 19023,16 \text{ руб.}$

На основании проведенного исследования эксперт сформулировал следующий ответ на поставленный вопрос (вывод): рыночная стоимость бриллианта массой 0,60 карат Full cut H/11 0,60 ст. в ценах, действовавших 17.09.2011, составила 19 023,16 руб. (девятнадцать тысяч двадцать три рубля 16 копеек).

¹⁰ источник: <http://www.cbr.ru/>

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Товароведение и экспертиза промышленных товаров. Учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Товароведение и экспертиза товаров» / Под ред. А.Н. Неверова. М.: МЦФЭР, 2006. 846 с.
2. Товароведение и экспертиза ювелирных товаров: Учебник / Под ред. В.И. Самарина. М.: РЭА, 2003. 235 с.
3. Спицкая Л.В., Ханина Г.В., Хашковская Т.Н. Исследование ювелирных изделий при производстве судебно-товароведческих экспертиз. Методические рекомендации для судебных экспертов-товароведов системы судебно-экспертных учреждений Минюста России / Под ред. С.А. Смирновой. М.: РФЦСЭ, СЗРЦСЭ, 2009. 75 с.
4. Толмачева С.С., Селиванов А.А. Методические рекомендации по определению стоимости ювелирных изделий при производстве судебно-товароведческой экспертизы. М.: ЭКОМ, 2011. 99 с.
5. Селиванов А.А., Учваткина Е.Д., Петров К.Л. Определение стоимости товаров различных товарных групп при производстве судебно-товароведческих экспертиз в судебно-экспертных учреждениях Минюста России. Методические рекомендации. М.: РФЦСЭ, 2014. 188 с.
6. Спицкая Л.В. Словарь основных терминов судебно-товароведческой экспертизы ювелирных изделий / Под ред. С.С. Толмачевой. М.: РФЦСЭ, 2005. 40 с.

Заключение

Документы являются носителями информации, с помощью которой эксперт в процессе исследования может составить образ существовавшего объекта. Указанная информация может быть использована для дачи выводов о соответствии характеристик качества изделия и происшедших с ним процессов нормативным показателям, о возможных причинах изменения качества изделия, степени его изменения и пр. в зависимости от поставленных перед экспертом вопросов. При этом возможность проведения экспертного исследования только на основании данных, изложенных в представленных на исследование документах, определяется их достаточностью и пригодностью для исследования.

Успех исследования, проводимого на основании представленных документов, качество заключения эксперта и достижение поставленной перед экспертом цели напрямую зависят от качества и полноты представленных на исследование документов (материалов дела).

REFERECES

1. Neverov A.N. (ed). *Commodity research and examination of industrial products. Textbook for university students enrolled to the specialty of "Commodity research and expertise"*. Moscow: MTsFER, 2006. 846 p. (In Russ.)
2. Samarin V.I. (ed). *Commodity research and expertise of jewelry: Textbook*. Moscow: REA, 2003. 235 p. (In Russ.)
3. Spitskaya L.V., Khanina G.V., Khashkovskaya T.N. *Jewelry examination in forensic commodity expertise. Methodological recommendations for forensic commodity experts in the system of forensic organizations of the Russian Ministry of Justice*. / S.A. Smirnova (ed). Moscow: RFCFS, SZRTsSE, 2009. 75 p. (In Russ.)
4. Tolmacheva C.C., Selivanov A.A. *Methodological recommendations on cost evaluation of jewelry in forensic commodity expertise*. Moscow: EKOM, 2011. 99 p. (In Russ.)
5. Selivanov A.A., Uchvatkina E.D., Petrov K.L. *Valuation of consumer goods from various product groups in casework conducted by forensic institutions of the Russian Ministry of Justice. Guidelines*. Moscow: RFCFS, 2014. 188 p. (In Russ.)
6. Spitskaya L.V. *Dictionary of the basic terms of forensic commodity expertise of jewelry / S.S. Tolmacheva (ed.)*. Moscow: RFCFS, 2005. 40 p. (In Russ.)

7. Blakemore K., Stanley E. *The Retail Jeweller's Guide*. 6th ed. Oxford: Butterworth Heinemann, 2000. 306 p.
8. Campbell J. *The Mythic Image*. Princeton: Princeton University Press, 1974. 576 p.
9. Савицкая Н.П. Судебно-товароведческая экспертиза по документам // Теория и практика судебной экспертизы. 2011. №4 (24). С. 129–132.
10. Толмачева С.С., Карпова И.С., Покидышева А.Я. Словарь основных терминов судебно-товароведческой экспертизы / Под ред. Ю.Г. Корухова. М.: РФЦСЭ, 2003. 77 с.
11. Селиванов А.А., Зубова М.А., Карпушко С.А., Гущина И.Э. Таблица определения степени снижения качества (и стоимости) имущества, принадлежащего физическим лицам. М.: РФЦСЭ, 2011. 24 с.
12. Дронова Н.Д. Оценка рыночной стоимости ювелирных изделий и драгоценных камней. Учеб. пособие. М.: Дело, 2001. 296 с.
13. Ананьев С.А. Оценка драгоценных камней и изделий из них. Учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальности 130300 «Прикладная геохимия, петрология, минералогия» и новой специальности 121200 «Технология художеств. обраб. материалов». Красноярск: Поликом, 2004. 193 с.
7. Blakemore K., Stanley E. *The Retail Jeweller's Guide*. 6th ed. Oxford: Butterworth Heinemann, 2000. 306 p.
8. Campbell J. *The Mythic Image*. Princeton: Princeton University Press, 1974. 576 p.
9. Savitskaya N.P. Forensic trade examinations by documents. *Theory and Practice of Forensic Science*. 2011. No. 4. (24). P. 129–132. (In Russ.).
10. Tolmacheva S.S., Karpova I.S., Pokidysheva A.Ya. *Dictionary of the basic terms of forensic commodity expertise of jewelry* / Yu.G. Korukhov (ed). Moscow: RFCFS, 2003. 77 p. (In Russ.)
11. Selivanov A.A., Zubova M.A., Karpushko S.A., Gushchina I.E. *Table of measuring the degree of quality (and cost) reduction of the individual property*. Moscow: RFCFS, 2011. 24 p. (In Russ.)
12. Dronova N.D. *Assessment of jewelry and gemstones' market value. Handbook*. Moscow: Delo, 2001. 296 p. (In Russ.)
13. Anan'ev S.A. *Evaluation of gemstones and items made of them. Textbook for students enrolled for the specialty of 130300 "Practical geochemistry, petrology, minerology" and for a new specialty 121200 "Technology of art, materials processing"*. Krasnoyarsk: Polikom, 2004. 193 p. (In Russ.)

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

Селиванов Александр Александрович – к. э. н., заведующий отделом судебно-товароведческой экспертизы ФБУ РФЦСЭ при Минюсте России; e-mail: s-selivanov@yandex.ru

ABOUT THE AUTHOR

Selivanov Aleksandr Aleksandrovich – Candidate in Economics, Head of the Commodity Forensics, the Russian Federal Centre of Forensic Science of the Russian Ministry of Justice; e-mail: s-selivanov@yandex.ru

Статья поступила: 30.07.2019
Received: 30.07.2019