

黄金回购规范经营及风险控制探析

程佑法¹, 范春丽¹, 王 萍¹, 卢 慧², 张 震³, 孔祥冰¹, 程春玲¹

(1. 国家黄金钻石制品质量监督检验中心; 2. 北京菜市口百货股份有限公司; 3. 山东省地质博物馆)

摘要:黄金回购市场需求巨大,同时各种欺骗和违法行为层出不穷。结合市场经常出现的各类问题,从专业角度总结归纳黄金回购业务需要关注的问题。本着风险可控和成本低、方便可行的原则,从人员、环境条件、设备设施、回购流程、验金方法等要素明确黄金回购规范经营的风险控制措施和注意事项,以期为行业的健康、有序发展提供参考。

关键词:黄金回购;规范经营;风险控制;回购流程;验金方法

中图分类号:F830.94

文献标志码:A

开放科学(资源服务)标识码(OSID):

文章编号:1001-1277(2021)12-0001-03

doi:10.11792/hj20211201



引言

随着黄金制品生产技术和工艺不断更新、款式迭代,以及人们消费水平与价值品位的提升,中国已经成为全球最大黄金珠宝生产和消费国。黄金管家发布的《2019 年中国互联网黄金回购行业报告》显示,根据公开数据推算,目前中国民间存金量已经超过 1 万 t^[1],加上各大银行销售的金条、金币及各类工业产品的回收金,大量黄金藏匿在人们手中。黄金回购和以旧换新逐渐形成庞大的社会需求,为“黄金沉睡”这一行业的核心痛点提供了有效的解决方案,进一步挖掘了黄金的商品属性、金融属性、货币属性。

国内开展黄金回购和以旧换新业务的单位已达数万家,包括银行多数营业网点,各批发、零售金店等销售终端,但黄金回购规则不统一。目前,不少金店采用按质量计价的旧饰换购计件销售的新品,换新后的产品质量存在不同程度的“缩水”,严重影响了换购者的消费体验。现实中还存在不少以假黄金换真黄金的诈骗案例,也产生了很多因回购或换新协商出现分歧,但旧品已熔融不能复原而引发的经济纠纷。因此,规范和引导黄金回购,使以旧换新行为向健康、有序、和谐方向发展,维护公平竞争,提振消费者信心,对稳定和支撑黄金产业消费市场意义重大。

1 外部要素

1.1 黄金经营资质

黄金具有货币与商品双重属性和重要价值,是重要的官方储备资产和货币国际化的信用保障。2000 年前,按中华人民共和国国务院发布的《中华人民共和国

国金银管理条例》,中国人民银行负责管理国家金银储备、经营许可审批工作,未经审批不得经营。后来根据《国务院关于取消第二批行政审批项目和改变一批行政审批项目管理方式的决定》(国发〔2003〕5 号)的规定,国家取消了有关黄金管理的四项行政审批项目,即黄金收购许可,黄金制品生产、加工、批发业务审批,黄金供应审批,黄金制品零售业务核准。黄金制品已不再属于特许经营物品,但还必须具备明确有黄金经营范围的营业执照。

金币的回购通常需要有“中国熊猫普制金币授权经销商”资格,而且通常采取溢价回购,即回购价格高于当期黄金原料价格^[2]。需要特别关注的是,由中国人民银行发行的金银纪念币作为国家法定货币,回购时不能破坏。

1.2 回购货品备案

由于黄金的特殊属性,许多不法人员也盯上了黄金,因此在开展黄金回购业务时要做好记录档案,明确责任,配合政府的反洗钱活动。一是要明确回购货品为合法来源,要记录销售顾客的身份信息,尽量留存身份证件副本。二是要详细记录回购货品的信息,如克数、款式、印记等。记录档案应保留一段时间,以备公安机关等调查。

2 内部技术要求

2.1 人员要求

从事黄金回购工作的人员应具有良好的职业道德,熟悉相关政策法规,经专业培训合格后上岗,掌握黄金制品的基本特性。优先使用具有中级及以上贵金属检测员资格证书的人员。

收稿日期:2021-08-23; 修回日期:2021-10-15

基金项目:山东省市场监督管理局标准化项目([2020]249 号文-283)

作者简介:程佑法(1972—),男,山东济南人,研究员,硕士,从事黄金珠宝的检测、教学及研究工作;济南市千佛山东路 28 号,国家黄金钻石制品质量监督检验中心,250014;E-mail:yffcl6@163.com

从业人员应能够熟练使用基本的贵金属检验专业仪器和工具,如天平、X 射线荧光光谱仪、火枪等,具备对检验结果进行分析判断的专业知识和能力。

从业人员应建有专业技术档案,并定期参加继续教育了解行业动态,及时了解当前可能存在的诈骗行为方式,做好防范措施。

2.2 设备设施

中华人民共和国公安部发布有强制性标准 GA 1517—2018《金银珠宝营业场所安全防范要求》^[3],黄金回购也应符合相关的要求。黄金的检验方法很多^[4-6],但出于成本考虑不可能都配置专业检测机构的大型仪器设备。结合黄金回购的特点,从成本和风险可控角度考虑,建议以下配置:

1) 仪器。X 射线荧光光谱仪(分辨率优于 170 eV)^[7]、可测密度天平(分度值不低于 0.001 g)、放大镜或显微镜、超声波清洗机等。X 射线荧光光谱仪分辨率过低可能会导致测定结果不准,如金中掺杂的铋、铂等铂族元素,银中掺杂的镉元素不能被识别出来。用于称量的天平涉及到商业贸易结算,应周期性检定合格。为了能获得准确的密度测量值,特别是小件制品,可测密度天平需要高精度天平。

2) 工具和试剂。火枪、耐火砖、不锈钢镊子、烧杯、压力剪钳、毛巾、标准砝码,以及盐酸、(纯净)水、硼砂、燃料气体等。

3) 环境条件。应有独立空间,配备空调、平稳并防风的天平台、耐火工作台、电源插座、排风系统等。非工作人员不得随意进入,保持环境整洁、安静。

4) 防护装置。配备干粉灭火器、防盗保险柜、天平防风装置、护目镜、电源空气开关等。防盗保险柜应与地面牢固连接,且应在视频监控范围内。具体要求应符合 GA 1517—2018《金银珠宝营业场所安全防范要求》。

5) 视频监控装置。应能对柜台和工作人员与顾客的活动情况进行实时监控和记录,图像应能清晰辨别顾客的体貌和面部特征,以及附近区域人员的活动情况。

6) 收银区不应邻门设置。

2.3 验金方法

回购的黄金均应检验确认,通常采用有损检验。采用外观观察结合过火、熔融、X 射线荧光光谱法、密度法等综合确认。必要时可委托专业质检机构检验^[8-10],或直接退样。重点关注以下几个方面:

1) 首先观察回购货品表面特征、印记等,再采用 X 射线荧光光谱法、密度法等检验,结果应符合标识的贵金属含量。

2) 足金制品通常都应过火检验。足金过火时整体呈红色,冷却后为金黄色。足金配件类和焊药焊接处过火后如变黑应采用 X 射线荧光光谱法检测,确认其贵金属含量并提取一定的损耗。足金饰品过火后质量可能会有较少量的减少,通常为去除表面污垢所致,但应和票面差别较小(修理过的除外)。金条类实际质量应与票面或证书质量相符。

3) 质量大的样品(如金条、板戒等)剪开应为断口,预防包金、镀金、掺杂、掺假等欺骗行为。剪切位置应依据样品情况随机选取有代表性的位置,如图 1 所示。



图 1 回购金条剪切位置示意图

2.4 回购流程

回购流程是黄金回购的关键要素,控制好流程可很好地控制风险,实现规范经营。黄金回购流程如图 2 所示。需要明确提醒顾客认可以下几点再确认回购:

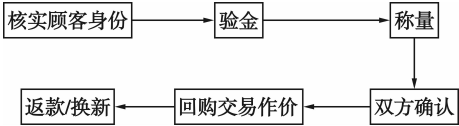


图 2 黄金回购流程

1) 旧黄金制品应验金确认后才能够回购或以旧换新。

2) 验金为破坏性检验,不合格者不能交易,退还的旧制品无法还原。

3) 旧制品过火后质量可能会比购买时减轻少许,原因是产品的磨损和表面灰尘的去除。

3 风险控制

黄金作为贵金属,同时被视为一种“准货币”为国际所接受,受到社会的普遍关注,而一些不法人员的关注会带来风险。黄金回购经营者本着科学、公平、诚信的原则开展工作,但各种诈骗行为层出不穷,上当受骗还是经常发生,如何做好风险控制是该业务持久开展的关键。经过对多家开展此类业务公司的深入调研,总结如下:

1)做好风险防控,归根结底还在于提高业务人员的综合素质。业务人员必须具有良好的职业道德和黄金检测专业技能,掌握黄金制品的基本特性,熟悉相关政策法规,及时了解市场上出现的各类诈骗行为,采取可行的防范措施。

2)验金是回购贵金属至关重要的环节,其为破坏性检验,不合格或不能确定结果者不能交易。过火前要明确告知顾客经过检验后的旧饰品无法还原,过火检验后饰品质量可能会减轻少许,要特别提醒顾客慎重考虑后确认是否同意验金。

3)密切关注税务部门关于黄金回购的相关增值税政策。目前,国家税务部门对黄金回购业务如何计算、缴纳增值税没有明文规定,税务问题是困扰黄金回收企业和从业者多年的问题,目前完全靠企业自我认知纳税。

4)按公安部的要求,申请回购和以旧换新的顾客应提供本人有效身份证件原件。

5)金(银)币通常采取无损检测。对存在疑问的不回购。

4 结 语

长期的市场积累使黄金回购成为当前社会的一项强烈需求,国内黄金回购业务从一开始就得到市场的迅速响应,并迅猛发展。然而,黄金作为贵重材料和货币的替代品,其回购过程中各种以假充真、以次

充好的诈骗行为经常发生。因此,从业人员需注意各类诈骗行为,防范风险,规范和引导黄金回购行为,实现黄金回购市场的健康、稳定发展。

[参 考 文 献]

[1] 张正虹.金回购助力黄金再货币化[N].中国黄金报,2019-08-02.
[2] 李波.回购:熊猫普制金币的重要变现手段[J].金融博览(财富),2019(10):74-75.
[3] 中华人民共和国公安部.金银珠宝营业场所安全防范要求:GA 1517—2018[S].北京:中国标准出版社,2018.
[4] 程佑法,祝培明,张凤霞,等.黄金首饰纯度的检测方法和质量控制[J].黄金,2013,34(8):5-9.
[5] 薛光,赵玉娥.金测定方法的最新进展(续一)[J].黄金,2007,28(2):45-50.
[6] 曾妙先.火试金法在贵金属元素分析中的应用[J].黄金,2003,24(5):48-50.
[7] 中华人民共和国国家质量监督检验检疫总局,中国国家标准化管理委员会.首饰 贵金属含量的测定 X射线荧光光谱法:GB/T 18043—2013[S].北京:中国标准出版社,2013.
[8] 国家市场监督管理总局,中国国家标准化管理委员会.金合金首饰 金含量的测定 灰吹法(火试金法):GB/T 9288—2019[S].北京:中国标准出版社,2019.
[9] 国家市场监督管理总局,中国国家标准化管理委员会.高含量贵金属合金首饰 金、铂、钯含量的测定 ICP差减法:GB/T 38145—2019[S].北京:中国标准出版社,2019.
[10] 国家市场监督管理总局,中国国家标准化管理委员会.首饰 贵金属含量的测定 ICP差减法:GB/T 40114—2021[S].北京:中国标准出版社,2021.

Standardized operation and risk control of gold repurchase

Cheng Youfa¹, Fan Chunli¹, Wang Ping¹, Lu Hui², Zhang Zhen³, Kong Xiangbing¹, Cheng Chunling¹

(1. National Gold & Diamond Testing Center;

2. Beijing Caishikou Department Store Co., Ltd.; 3. Shandong Geological Museum)

Abstract: There is a huge market for gold repurchase. At the same time, all kinds of deception and illegal acts emerge one after another. Based on various problems that often appear in the market, this paper summarizes the problems that gold repurchase business needs to pay attention to from a professional perspective. Based on the principles of controllable risk, low cost, convenience and feasibility, the risk control measures and precautions for standardized operation are clarified from the elements of personnel, environmental conditions, equipment and facilities, repurchase process, gold testing methods and so on, so as to facilitate the healthy and orderly development of the industry.

Keywords: gold repurchase; standardized operation; risk control; repurchase process; gold testing method