

Санкт-Петербургский государственный университет

КУЛЬБАНОВА КСЕНИЯ ИГОРЕВНА

Выпускная квалификационная работа

**ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ОБОРОТА
ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ В ДОГОВОРНЫХ КОНСТРУКЦИЯХ
(НА ПРИМЕРЕ СТАТЕЙ 844.1 И 859.1 ГК РФ)**

Уровень образования:

Направление 40.04.01 «Юриспруденция»

Основная образовательная программа ВМ.5742.2017

«Юрист в сфере финансового рынка (финансовый юрист)»

Научный руководитель:

доцент, кафедра коммерческого права,
доктор юридических наук,
Петров Дмитрий Анатольевич

Рецензент:

заместитель генерального директора,
ООО «Кратос»
Лавров Юрий Николаевич

Санкт-Петербург
2019 год

Оглавление

Введение.....	3
Глава I. Особенности драгоценных металлов как предмета оборота.....	7
Глава II. Договорные конструкции, опосредующие гражданский оборот драгоценных металлов	
§1. К вопросу о понятии «металлический счёт».....	24
§2. Договор банковского вклада в драгоценных металлах.....	28
§3. Договор банковского счёта в драгоценных металлах.....	36
§4. Иные договорные конструкции, опосредующие гражданский оборот драгоценных металлов.....	42
Глава III. Деятельность банка в процессе оборота драгоценных металлов	
§1. Банковские операции с драгоценными металлами.....	46
§2. Вопросы налогообложения при совершении операций с драгоценными металлами.....	49
§3. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путём, при совершении операций с драгоценными металлами.....	53
Заключение	57
Список использованной литературы.....	59

Введение

В банковской сфере среди населения драгоценные металлы служат скорее как средство накопления сбережений, нежели как инвестиционный инструмент. Между тем, именно инвестиционная составляющая драгоценных металлов представляет собой значительный потенциал: за счёт большой концентрации стоимости в единице удельного веса и низкой подверженности износа ввиду физических качеств этот «консервативный» инструмент менее подвержен влиянию внешних факторов геополитического и социального свойства. Конечно, драгоценные металлы менее ликвидны, чем денежные средства, однако в случае дефолта они менее подвержены обесценению, поскольку котируются всегда в высоком спросе и обладают реальной ценностью за счёт его признания всеми участниками мирового финансового рынка.

Объектом данного исследования являются драгоценные металлы в качестве предмета гражданского оборота, уяснение их природы, выгоды в сравнении с другими финансовыми инструментами.

Предметом настоящего исследования являются нормы гражданско-правового регулирования оборота драгоценных металлов (то есть, металлов, прошедших аффинаж и укомплектованных в определённую форму для дальнейшей реализации через профессиональных посредников – банки), а также банковские операции, опосредующие такой оборот. Добыча и производство драгоценных металлов и дальнейшие действия по наполнению, хранению и учёту драгоценных металлов в золотовалютных резервах Банка России, экспорт и импорт, а также процедура сертификации металлов и организаций, коммерческая деятельность которых связана с движением драгоценных металлов, обращение драгоценных металлов, использование драгоценных металлов в производственных, научных и социально-культурных целях, регулируемый нормами публичного права, и внешнеэкономическая деятельность в области оборота драгоценных металлов,

регулируемая нормами международного права, выходит за пределы настоящей работы.

Целью работы является анализ принятых в ГК РФ норм о банковском счете в драгоценных металлах и вкладе в драгоценных металлах, выявление причин введения таких норм в текст закона, а также попытка спрогнозировать влияние принятых норм на развитие гражданского оборота драгоценных металлов в целом. Помимо анализа новых норм ГК РФ целью работы является определение феномена драгоценных металлов как предмета оборота, уяснение его правовой природы и влияние на развитие отношений как в сфере публичного, так и в сфере частного права, включая деятельность коммерческих банков и Банка России при обращении с драгоценными металлами (банковская деятельность, осуществляемая специальными субъектами – банками, - рассматривается нами как симбиоз публичного порядка в осуществлении операций и частного права как отношений банк - клиент¹).

По ходу исследования нами планируются к реализации следующие **задачи (их мы и ставим в рамках проведения исследования)**:

1) Определить основные правовые характеристики драгоценных металлов с привлечением, в том числе, и сравнительного метода исследования – с другими экономическими и инвестиционными активами;

2) Дать характеристику основным введенным в действие институтам гражданского оборота драгоценных металлов – договора банковского вклада, договора банковского счёта в драгоценных металлах, договора счета ответственного хранения металла, обезличенного металлического счёта и других; проследить их место в системе норм гражданского права;

¹ Такая позиция впервые была высказана М.М. Агарковым, см. подробнее об этом: Агарков, М. М. Избранные труды по гражданскому праву.-М. : Статут, 2012. Том 2, Общее учение об обязательствах и его отдельных видах. С. 135-170.

3) Описать деятельность банка как профессионального участника финансового рынка и его роль в процессе обращения и оборота драгоценных металлов.

Посвященной настоящей теме литературы отнюдь не много: основу составляют исследования, проведенные в РФ после распада СССР, поскольку в дореволюционной России и в советском гражданском праве оборот драгоценных металлов и драгоценных камней относился к исключительной дискреции государства, ни о каком гражданском обороте драгоценных металлов речи не шло. На современном этапе правового исследования к посвящённым теме работам можно отнести диссертации на соискание учёной степени кандидата юридических наук Д.В. Кудлаева, С.И. Поповой, С.А. Ребровского, О.В. Рутковской, Д.О Шнигера, С.В. Янкевича. Заслуживают внимания работы И.П. Серебрякова, М.А. Зинковского, работы комплексного характера Л.Г. Ефимовой, С.В. Сарбаша. К тому же, общие нормы, не связанные со спецификой предмета², но связанные с характером складывающихся отношений были почерпнуты нами в трудах выдающихся цивилистов Л.А. Лунца, Г.Ф. Шершеневича, М.М. Агаркова, О.С. Иоффе, М.И. Брагинского, В.В. Витрянского. Кроме того, исследование вопроса невозможно представить без изучения специализированной экономической литературы и анализа рынка драгоценных металлов.

Актуальность настоящего исследования обуславливается недавним³ введением норм о банковском счете в драгоценных металлах и вкладе в драгоценных металлах в текст Гражданского кодекса Российской Федерации

² При употреблении термина «предмет» мы характеризуем его как особую вещь материального мира (и вещь по смыслу ст. 128 ГК РФ), но не как предмет договорных конструкций, опосредующих оборот драгоценных металлов. Предметом таких договоров выступают действия, которые должен совершать банк, в том числе по поручению клиента, то есть услуги, которые оказывает банк. Драгоценные металлы же будут выступать объектом таких договоров. См. подробнее об этом: Брагинский, М. И., Витрянский, В. В. Договорное право. Кн. 5, т. 2, Договоры о банковском вкладе, банковском счете; банковские расчеты ; Конкурс, договоры об играх и пари / М. И. Брагинский, В. В. Витрянский. -2-е изд., стер. - М. : Статут, 2011. С. 178-179.

³ О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 26 июля 2017 г. № 212-ФЗ // Собр. Законодательства Рос. Федерации. – 2017. – 31 июля. – № 31 (часть I). – Ст. 4761. – СПС «КонсультантПлюс»

(далее по тексту работы – ГК РФ)⁴. Закрепление данного вида правоотношений на уровне ГК РФ говорит о необходимости данного института для гражданского оборота в целом. В самом деле, на практике договоры банковского счета и вклада со специфическим предметом реализуются уже давно. Стоит утверждать, что в настоящее время наблюдается постепенный переход от тезаврации драгоценных металлов среди населения к более мобильным и гибким финансовым инструментам, к коим, в частности, относится счёт в драгоценных металлах, который «не потребляет» драгоценные металлы в физическом, материальном, виде, а лишь имеет своей «привязкой» цену драгоценного металла на бирже драгоценных металлов в юридически значимый и определимый момент времени (например, в момент списания суммы денежных средств, привязанных к цене драгоценного металла, на одном счёте и перечисление этой суммы на другом расчётном счёте, или в момент выдачи эквивалента денежных средств в наличной форме клиенту).

Теоретической основой настоящей выпускной квалификационной работы являются труды учёных-юристов дореволюционной эпохи, в целом занимающихся проблематикой договоров вклада и займа – П.П. Цитовича, Г.Ф. Шершеневича (учебники по торговому и вексельному праву), учёных советского периода, исследовавших вопрос банковских сделок и расчётных правоотношений - М.М. Агаркова («Банковое право», 1929 г.), Е.А. Флейшиц («Кредитные и расчётные правоотношения», 1956 г.), и учёных-юристов постсоветского периода, исследовавших возможность гражданского оборота драгоценных металлов - И.П. Серебрякова «Правовое регулирование оборота драгоценных металлов» (1997 г.), Л.Г. Ефимовой, комплексно изучающей банковские сделки («Банковские сделки», 2001 г., «Договор банковского вклада и банковского счёта : Монография», 2018 г.), С.В. Сарбаша. Кроме того,

⁴ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс] : федер. закон от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ // Собр. Законодательства Рос. Федерации. – 1996. – 29 января. – № 5. – Ст. 410 (в ред. от 29 июля 2018 г.). – СПС «КонсультантПлюс»

практической основой исследования стал анализ норм специального законодательства, сопряженного с предметом и спецификой драгоценных металлов – Федерального закона от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и камнях» и соотношение содержащихся в нём норм с отраслевым законодательством, регулирующим порядок драгоценных металлов в банковском обороте (Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», многочисленные инструкции Банка России). Кроме того, практическую часть составил мониторинг судебной практики по вопросам договоров, применяющихся для оборота драгоценных металлов.

В этой связи, в настоящей работе, не забывая о первостепенности предмета исследования, мы бы хотели рассмотреть оборот драгоценных металлов в российском правовом порядке в широком смысле, то есть, не только ограничиться гражданским оборотом, но и проследить его публичную составляющую ввиду особого субъектного состава.

Глава I. Особенности драгоценных металлов как предмета оборота

В связи с появлением новых институтов в ГК РФ (ст. 844.1 и ст. 859.1), введённых Федеральным законом от 26 июля 2017 г. № 212-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее по тексту работы – Закон № 212-ФЗ) представляется необходимым изучить вопрос предмета таких гражданско-правовых конструкций. Казалось бы, регулирование правоотношений по поводу драгоценных металлов, начиная от добычи и заканчивая их реализацией, всегда было объектом публичного права. Но с введением Закона № 212-ФЗ гражданское законодательство получило свою нишу регулирования драгоценных металлов. Во многом это происходит из-за того, что нормами Закона РФ от 21 февраля 1992 г. № 2395-1 «О недрах» (далее – Закон о недрах), регламентировано, что содержащиеся в недрах полезные ископаемые [частным случаем которых являются и драгоценные металлы] являются государственной собственностью (ст. 1.2). Некоторые учёные пытаются рассмотреть право собственности государства на драгоценные металлы сквозь призму гражданского права и признать их составными частями сложной вещи (недр)⁵. Такой анализ представляется нам излишним, поскольку не очень ясно видится цель такого вывода – никто не оспаривает право собственности, монополию государства на недра и все полезные ископаемые, которые они в себе содержат.

1. Упоминание драгоценных металлов содержит большое количество законов, в частности, ГК РФ, Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках), Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Федеральный закон от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ «Об

⁵ Шнигер, Д.О. Драгоценные камни и драгоценные металлы как объекты гражданских прав : автореф. дис. ...канд. юрид. наук / Д.О. Шнигер. 2013. С. 9

исполнительном производстве», Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ), Налоговый кодекс РФ (далее – НК РФ), ТК ЕАЭС, подзаконных актов и банковских правил. Приведённый (при этом, неисчерпывающий) перечень актов свидетельствует о комплексности регулирования драгоценных металлов. При этом, в литературе можно встретить точку зрения, согласно которой частно-правовая природа драгоценных металлов вторична по отношению к его финансово-правовой природе ввиду того, что «гражданское право драгоценные металлы не выделяет из общей массы объектов гражданского оборота»⁶. В самом деле, разные сферы правового регулирования по-разному расставляют акценты на различные характеристики в процессе существования драгоценных металлов в принципе, делая драгоценные металлы как предмет неоднородным. В этой связи нам представляется излишним устанавливать приоритет одних норм в регулировании драгоценных металлов над другими – гражданское право воспринимает драгоценные металлы одним образом, банковское – другим, в то время как публичный порядок обращения регламентируется совсем иначе.

Процесс обращения драгоценных металлов в финансово-правовом смысле (затрагиваются нормы не только финансового, но и налогового и административного законодательства) и оборота драгоценных металлов в частно-правовом суть разные явления. Обращение рассматривается упомянутыми выше авторами как модификация физических характеристик в процессе добычи, производства и аффинажа для целей последующего изменения финансово-правового режима драгоценных металлов⁷. В российском же правопорядке оборот опосредуют конкретные сделки (в

⁶Кудлаев, Д.В. Финансово-правовое регулирование обращения драгоценных металлов в Российской Федерации : автореф. дис. ...канд. юрид. наук / Д.В. Кудлаев. 2015. С. 5

⁷ Янкевич, С.В. Правовое регулирование обращения драгоценных металлов и драгоценных камней в Российской Федерации (финансово-правовые аспекты) : автореф. дис. ...канд. юрид. наук / С.В. Янкевич. – 2015. С. 11

рассматриваемом случае гражданско-правового характера), предметом которых выступают драгоценные металлы в форме, установленной законодательством для совершения с ними сделок, в широком смысле обеспечивающие «движение» драгоценного металла среди участников рынка. При этом, в Федеральном законе от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и камнях» (далее – Закон № 41-ФЗ) понятия «обращение» и «гражданский оборот» употребляются как синонимы. Под обращением Закон № 41-ФЗ понимает действия, выражающиеся в переходе права собственности и иных имущественных прав на драгоценные металлы и драгоценные камни. Таким образом, Закон № 41-ФЗ, регулируя в своей части гражданский оборот драгоценных металлов, даёт более узкую трактовку термина.

1.1. Понятие «драгоценный металл» содержится в Законе № 41-ФЗ. В соответствии с абз. 2 ст. 1 драгоценные металлы – золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий). Как видим, норма даёт перечисление драгоценных металлов, ни коим образом их не иерархируя. Устанавливается их закрытый перечень, который может изменяться лишь законом, что отчасти ограничивает введение в гражданский оборот непоименованные в этом перечне металлы.

Драгоценные металлы не подвержены коррозии и окислению, что отличает их от других металлов. Кроме того, они редки встречаемы в природе, сложны при добыче (специализированные предприятия осуществляют их добычу на небольшом количестве месторождений), получении и производстве в виде конечного продукта.

Ст. 1 Закона № 41-ФЗ устанавливается, что драгоценные металлы могут находиться в любом состоянии и виде, а далее конкретизируются физические состояния, в которых могут находиться драгоценные металлы. К таковым относятся самородный и аффинированный виды, а также в сырье, сплавах, полуфабрикатах, промышленных продуктах, химических соединениях, ювелирных и других изделиях, монетах, ломе и отходах производства и

потребления. При этом, оборотом выработаны несколько форм, в которых выступают драгоценные металлы:

1) Вещи. Драгоценные металлы добываются из недр, проходят аффинаж и переработку прежде чем стать индивидуально-определённой вещью или вещами, определяемыми родовыми признаками, по смыслу гражданского законодательства:

1.1) К данному виду относятся также и денежные средства, а именно, наличные деньги. Для того, чтобы драгоценный металл стал законным средством платежа по смыслу ст. 140 ГК РФ, он должен быть отчеканен в установленном Банком России порядке в виде монеты. В этом случае он будет рублём, то есть законным средством платежа на территории РФ.

1.2) Особое внимание необходимо уделить описанию слитков драгоценных металлов. Именно в такой форме их принимает гражданский оборот. В соответствии с п.2.2 Положения о совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами от 1 ноября 1996 г. № 50, утв. Приказом Банка России от 1 ноября 1996 г. № 02-400 (далее – Положение № 50) драгоценные металлы – это слитки золота, серебра, платины и палладия, а также монеты из драгоценных металлов (золота, серебра, платины и палладия), *за исключением монет*, являющихся валютой Российской Федерации (курсив мой. – прим. К.К.).

П. 2.3 названного Положения устанавливает, что слитки бывают мерные и стандартные. Они могут быть российского производства, при этом соответствовать внутренним государственным стандартам качества либо зарубежного производства, при этом соответствовать международным стандартам качества, принятым Лондонской Ассоциацией Участников Рынка драгоценных металлов (London Bullion Market Association; LMBA) и

Участниками Лондонского Рынка Платины и Палладия (London Platinum and Palladium Market; LPPM)⁸.

Драгоценного металла в чистом виде не бывает – слиток драгоценного содержит определённое количество примесей, на которое указывает проба. Например, проба 585 означает, что на 1000 частей (мг) в весе слитка на золото приходится 585 таких частей (мг), остальные 415 (мг) – это другие металлы (лигатура), которые приплавлены и в виде компонентов существуют в этом слитке золота. Для золота примесями могут быть серебро, платина, палладий или никель (т.н. «белое золото»), медь (т.н. «красное золото»), кадмий и другие цветные металлы⁹. Стандартный банковский слиток имеет пробу 995 (мг): то есть, 5 частей остаются не золотыми.

Рассмотрим виды слитков подробнее.

а) стандартные – это слитки, которые производятся и маркируются российскими аффинажными предприятиями в соответствии с требованиями ГОСТ. Они получают статус «London good delivery» - «Надёжная поставка». Стоит отметить, что наравне со слитком формой выражения платины и палладия являются брикеты (изделие, полученное из порошка платины/палладия, аффинированном по ГОСТ методом прессования и спекания).

Для таких слитков предусмотрены следующие государственные стандарты:

- Золотые стандартные слитки – ГОСТ 28058-89;
- Серебряные стандартные слитки – ГОСТ 28595-2015;
- Платиновые стандартные слитки – ГОСТ 31290-2018, ГОСТ 34401-2018;
- Стандартные слитки Палладия – ГОСТ 31291-2018, ГОСТ 34400-2018.

⁸ Официальный сайт Лондонской биржи драгоценных металлов, URL : <https://www.lme.com/> (дата обращения: 03.05.2019)

⁹ В РФ соотношения компонентов ювелирных сплавов регулируются ГОСТ 30649-99. Межгосударственный стандарт. Сплавы на основе благородных металлов ювелирные. Марки (введен в действие Постановлением Госстандарта России от 19.10.1999 № 354-ст) (в ред. от 16 июля 2009 г.)

Металл	Размеры слитка (д×ш×в, мм)	Вес (г)	Проба, не менее (%)
Золото	254±5×88±5 (большее основание), 229±5×59±5 (меньшее основания)×35±5	11000,0 – 13300,0	99,95
Серебро	335±5×135±5 (большее основание), 300±5×100±5(меньшее основание)×80±5	28000,0 – 32000,0	99,90
Платина	100±3×65±2 (высота не регламентируется)	< 5500,0	99,90
Палладий	100±3×65±2 (высота не регламентируется)	< 3500,0	99,90

Таблица 1. Вес и размеры стандартного слитка золота, серебра, платины, палладия с указанием их пробы

По согласованию с потребителем допускается изготавливать слитки других размеров и массы. Каждый слиток должен быть особым образом промаркирован и упакован. Также он должен иметь персональный сертификат (паспорт), который, в свою очередь, содержит такие характеристики, как: ГОСТ слитка, номер слитка, масса, обозначения, дата выпуска, штамп контроля качества, подпись представителя Российской государственной пробирной инспекции.

б) мерные – это слитки, изготовленные российскими аффинажными заводами в соответствии с ГОСТ и стандартами производства. Вес мерных слитков составляет от 1 до 1000 грамм, процент чистого металла составляет >99.9%.

Такие слитки регламентированы следующими стандартами:

- Золотые мерные слитки – ГОСТ Р 51572-2000;
- Серебряные мерные слитки - ГОСТ Р 51784-2001;
- Платиновые мерные слитки – ГОСТ Р 51704-2001.

Межгосударственные стандарты качества слитков указаны в Приложении №1 к Положению о совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и

порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами от 1 ноября 1996 г. № 50¹⁰.

2) Права требования. В договорных формах, предусмотренных ГК РФ (в частности, договор банковского вклада в драгоценных металлах и договор банковского счёта в драгоценных металлах), происходит не физическая поставка¹¹ металла (натуральный металл), а его учёт на обезличенных металлических счетах (подробнее об этом - §1 главы 2 настоящей работы), т.н. «обезличенный», «дематериализованный» металл. При зачислении на счёт такой металл «трансформируется» в деньги путём конвертации определённого веса металла по курсу учётных цен Центрального Банка РФ либо курсу конкретного коммерческого банка на дату совершения определённой банковской операции с драгоценными металлами.

2. Для более полного отражения отдельных характеристик предмета предлагаем рассмотреть их различные классификации.

I. В зависимости от стоимости на единицу удельного веса разделяют на 2 группы¹²:

1) платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений, осмий) и золото;

2) серебро¹³.

II. В зависимости от степени очистки выделяются:

¹⁰ Для регламентации производства золотых слитков наиболее распространены международные стандарты SAC GB/T 26021-2010-2011 金条, SAC GB/T 4134-2015 金锭, SAC GB/T 8930-2001 合质金锭, для серебряных – JSA JIS H 2141-1964 Silver bullion, KSA KS D 2308-1972 Silver Bullion, JSA JIS H 2141 ERTA-2004 Silver bullion, SAC GB/T 4135-2016 银锭

¹¹ См. характеристику счёта № 203 «Драгоценные металлы» части 2 Положения о Плате счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения, утв. Банком России 27 февраля 2017 г. № 579-П (в ред., действующей с 1 мая 2019 г.)

¹² Олимова Р.М. Гражданско-правовое регулирование оборота драгоценных металлов и драгоценных камней в Российской Федерации : дис. ... канд. юрид. наук. / Р.М. Олимова. 2005. С. 86

¹³ По информации с официального сайта Банка России (URL : https://www.cbr.ru/hd_base/metall/metall_base_new/, дата обращения : 01.05.2019) учётные цены на аффинированные драгоценные металлы по состоянию на 01.05.2019 составляли: золото – 2 670, 47 руб./гр, серебро – 31,14 руб./гр, платина – 1 866,0 руб./гр, палладий – 2 842,63 руб./гр. Как видно из приведённой статистики, серебро в 60 раз дешевле платины при практически одинаковых ценах золота, платины и палладия. Таким образом, данная классификация представляется обоснованной за тем исключением, что все металлы платиновой группы, кроме палладия, выведены из-под гражданского оборота, поэтому порядок учётных цен на них представить не представляется возможным.

- 1) аффинированные драгоценные металлы (очищенные после их извлечения из недр от различного рода примесей, а также доведённые до состояния соответствия всем техническим стандартам и пригодные для продажи в очищенном, но не обработанном виде). Такие металлы существуют в виде слитков, монет, проката (полос, пластин, проволоки), гранул, порошка;
- 2) самородные, то есть не прошедшие процесс аффинажа, драгоценные металлы¹⁴.

III. В зависимости от состояния, в котором находятся драгоценные металлы:

- 1) слитки (упоминались нами в п. 1.1 настоящего параграфа):
 - 1.1) мерные;
 - 1.2) стандартные;
- 2) монеты из драгоценных металлов, являющиеся валютой РФ, а также иностранного производства:
 - 2.1) государственные – отчеканенные в государственных монетных дворах, имеющие определённый номинал и пробу;
 - 2.2) новodelы – изготавливаемые на государственных монетных дворах до мельчайших подробностей повторяющие выпуски монет, чеканившиеся ранее;
 - 2.3) поддельные монеты – новodelы, но чеканившиеся кустарным способом;
 - 2.4) фальшивые монеты – монеты из драгоценных металлов, но чеканятся кустарным способом по старым образцам (в этом случае сходство с оригиналом может быть приблизительным и неполным)¹⁵;

¹⁴ Подробнее о металлах, не подлежащих аффинажу см. Постановление Правительства РФ от 15 февраля 2016 г. № 102 «О порядке отнесения самородков драгоценных металлов и драгоценных камней к категории уникальных»; Решение Коллегии Евразийской экономической комиссии от 21 апреля 2015 г. № 30 (в ред. от 29 января 2019 г.) «О мерах нетарифного регулирования», Приложение № 3 к Положению о ввозе на таможенную территорию Евразийского экономического союза и вывозе с таможенной территории Евразийского экономического союза драгоценных металлов и сырьевых товаров, содержащих драгоценные металлы – «Порядок отнесения самородков драгоценных металлов к категории самородков, не подлежащих аффинажу»

¹⁵ Букато, В. И., Лapidус, М.Х. Современный рынок золота / под ред. В.И. Букато и М.Х. Лapidуса. – М.: Финансы и статистика, 2004. С. 106

- 3) ювелирные изделия¹⁶;
- 4) содержащие драгоценные металлы государственные награды, учреждённые в соответствии с Указом Президента РФ от 7 сентября 2010 г. № 1099 (в ред. от 15 сентября 2018 г.) «О мерах по совершенствованию государственной наградной системы Российской Федерации»;
- 5) порошок драгоценных металлов – это мелкодисперсный сыпучий продукт, содержащий драгоценный металл (п. 13 ГОСТ Р 52793-2007 «Металлы драгоценные. Термины и определения»);
- 6) прокат драгоценного металла - Полоса, фольга, лента или лист из драгоценного металла или его сплава заданного состава, изготовленные путем холодной или горячей прокатки слитка, прутка или проволоки драгоценного металла; может являться полуфабрикатом или готовой продукцией (п. 36 ГОСТ Р 52793-2007 «Металлы драгоценные. Термины и определения»);
- 7) иные физические состояния драгоценных металлов – сырьё, сплав, полуфабрикат, промышленные продукты, химические соединения, лом и отходы производства и потребления.

IV. В зависимости от материального выражения во вне:

- 1) безналичный (дематериализованный) драгоценный металл;
- 2) наличный (натуральный) драгоценный металл.

Как было указано нами выше, природа драгоценных металлов как объектов гражданского оборота по смыслу ст. 128 ГК РФ неоднозначна: с одной стороны, это вещи (например, в виде слитков, учитываемых на счетах ответственного хранения), включая наличные деньги в виде монет, содержащих в своём составе драгоценные металлы (п. 1 ст. 140 ГК РФ, абз. 2 ст. 29 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», далее – Закон о ЦБ) (наличный металл), с другой – это имущественные права (права требования по договору

¹⁶ См. Приказ Роскомдрагмета от 30 октября 1996 г. № 146 «О порядке отнесения изделий, содержащих драгоценные металлы, к ювелирным»; Письмо Минфина РФ от 6 августа 2003 г. № 23-02-04/752 «Об отнесении изделий к ювелирным»

банковского счёта в драгоценных металлах, учитываемых в качестве обезличенных металлических счетов) (безналичный металл¹⁷).

Приведённые выше классификации не затрагивают физических и химических свойств драгоценных металлов, а лишь отражают различные их характеристики для обозрения с точки зрения норм Закона № 41-ФЗ, гражданского и банковского законодательства.

3. Говоря о гражданском обороте, отметим, что обезличенные металлические счета по смыслу Положения № 50 банкам можно учитывать только в четырёх драгоценных металлах – золоте, серебре, платине и палладии. Таким образом, Центральным Банком РФ выбор из всего списка металлов ограничивается представленными четырьмя, в то время как в странах, являющихся крупными игроками на мировом рынке драгоценных металлов (США, Великобритании, ФРГ, Швейцарии), законодательством предусмотрены счета и в иных металлах (родий, иридий, рутений, осмий). Однако, поскольку объем добычи и оборота крайне незначителен, а используются они в основном в промышленном производстве, то счета ведутся не банками, а крупнейшими компаниями-производителями и потребителями таких драгоценных металлов.

3.1. Среди инструментов вложения средств в драгоценные металлы на российском рынке нельзя особым образом не упомянуть инвестиции в монеты из драгоценных металлов. Их принято считать альтернативными инвестициями, наряду с выкупом паёв ПИФов, инвестирующих в драгоценные металлы, вложением средств в ценные бумаги и производные финансовые инструменты, недвижимость и даже произведения искусства.

Такие монеты рассматриваются как предметы коллекционирования, инвестирования и тезаврации (процесс изъятия драгоценного металла или монеты и размещение в качестве сбережения) среди физических лиц, приобретших особую популярность после кризиса 2014 года. Нестабильная

¹⁷ Ефимова, Л.Г. Договоры банковского вклада и банковского счёта: Монография / Л.Г. Ефимова. – М., 2018. С. 43

экономическая ситуация дала импульс, который увеличил продвижение инвестиционных монет. После 2017 года темпы роста инфляции увеличились, что сказалось на актуальности проблемы сбережения денег. Впоследствии выяснилось, что такие вложения помимо эффективного инструмента экономии денег занимают ещё и одно из первых показателей по доходности.

Основное преимущество такой монеты в том, что она обладает абсолютной ликвидностью, то есть в любой момент может быть использована в качестве средств наличного платежа (в соответствии с абз. 2 ст. 29 Закона о ЦБ монета наравне с банкнотой признана законным средством платежа) по номинальной стоимости, и в то же время может реализовываться по ценам, отличным от её номинальной стоимости во многом благодаря использованию для их изготовления драгоценных металлов (п. 1 Указания Банка России от 21 июня 2013 г. № 3020-У «О порядке передачи Банком России памятных и инвестиционных монет из драгоценных металлов российским кредитным организациям и организации, изготавливающей банкноты и монеты Банка России»).

Инвестиционные монеты изготавливаются из драгоценных металлов (золота, серебра, платины, палладия) высшей пробы. В настоящее время на внутреннем российском и на международном финансовом рынке наблюдается склонность инвесторов к покупке монет из золота и серебра¹⁸ и предложение здесь значительно превышает спрос. При этом, тираж золотых инвестиционных монет ограничен, что существенно увеличивает их в цене¹⁹. Банк России занимается выпуском и распространением инвестиционных монет из драгоценных металлов с 1992 года, среди наиболее известных выделяются золотая монета «Георгий Победоносец» номиналом 50 рублей (2006-2010 и 2012 годов выпуска), золотые и серебряные монеты «Зимние

¹⁸ Гусакова, А.А., Муллинова, С.А. Инвестиционная привлекательность монет из драгоценных металлов и отражение операций по металлическим счетам // По материалам XI международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы развития хозяйствующих субъектов, территорий и систем регионального и муниципального управления», Курск, 2016. С.81

¹⁹ Колтынюк, Б. А. Рынок ценных бумаг : учебник / Б.А. Колтынюк. – СПб: Изд-во Михайлова В.А., 2004. С. 93

Олимпийские игры в Сочи 2014», серебряная монета «Соболь» номиналом 3 рубля (1995 года выпуска), серебряная монета «Георгий Победоносец» номиналом 3 рубля (2009-2010 годов выпуска).

Среди преимуществ инвестиций в инвестиционные монеты гражданам (т.н. непрофессиональным участникам рынка) следует выделить:

1) Простота покупки и эффективность продажи. Для приобретения инвестиционной монеты необходимо прийти в специализированный офис кредитной организации с паспортом и иметь в наличии необходимую сумму денег. При необходимости продажи монеты клиент должен обратиться в специализированные банки, которые занимаются выкупом инвестиционных монет. Для операции по погашению инвестиционной монеты банку необходимо привлечь оценщика, то есть далеко не во всех банках, где можно купить монету, можно её и погасить.

2) Преимущества хранения и транспортировки. Инвестиционные монеты часто наделены компактными размерами, поэтому проблем с хранением обычно не возникает. Для хранения обычно подходит сейф, ячейка в банке, шкаф и другие способы хранения. При этом монеты находятся в специальной капсуле, которая обеспечивает им необходимую защиту.

3) Операции с монетами после 2011 года не облагаются НДС (пп. 11 п. 2 ст. 149 НК РФ, §2 главы 3 настоящего исследования). Это позволяет сэкономить 20% на всех этапах оборота инвестиционных монет, в отличие от золотых слитков, которые не освобождены от взимания налогов.

Таким образом, инвестиции в монеты сегодня являются более привлекательным способом вложения капитала (например, доходность золотой монеты «Георгий Победоносец» составляет из расчёта 2018 года составляет 8%; кроме того, есть возможность вкладывать средства в инвестиционные монеты других стран, например, золотая монета «Венская филармония» номиналом €100 продаётся чуть более чем за €1000).

4. Мировой рынок драгоценных металлов состоит не только из сделок с самими драгоценными металлами в непосредственно «натуральном»

(физическом) виде – слитков и монет, но и ценными бумагами, которые котируются в металле (например, золотые сертификаты, облигации, фьючерсы и др.). В зависимости от объёма проводимых операций различают международные, внутренние и чёрные²⁰ (возникают в виде реакции на вводимые государством ограничения на операции с драгоценными металлами; на таких рынках предложение связано с контрабандной поставкой металла) рынки.

Из плюсов драгоценных металлов нельзя не отметить устойчивость драгоценных металлов к инфляции – они содержат большую концентрацию стоимости на единицу удельного веса, а также практически не подвержены внешним экономическим факторам, что позволяет значительный срок сохранить свою стоимость на стабильно высоком уровне. К минусам можно отнести дороговизну металла и относительную непопулярность на рынке (в особенности, на российском внутреннем рынке). В банковском же обращении в качестве инвестиционного продукта привязка к драгоценному металлу (денежная сумма выражается в качестве эквивалента к определённой массе драгоценного металла исходя из его текущей цены на Лондонском рынке драгоценных металлов) является высокорисковым активом, сходным в своей алеаторности с производными финансовыми инструментами (в меньшей степени - валютой).

Приведём пример, иллюстрирующий спекулятивную природу договора вклада в драгоценных металлах (предметом будет золото). Вкладчики скорее всего будут вносить денежные средства в банк и пополнять свой счёт через приобретение этого металла в банке. Операции банка будут выглядеть примерно так: вкладчик внёс 1 000 000 рублей, банк по текущему курсу определённое количество граммов золота пересчитал. Динамика цен на золото

²⁰ В настоящее время с такими контрабандными рынками сбыта драгоценных металлов активно борется ЛМВА. В конце 2018 года стало известно, что отслеживание продаваемого слитка драгоценного металла с момента его выплавки сквозь всю цепочку поставок будет осуществляться с использованием технологии блокчейн; кроме того, к переводу на блокчейн готовы и хедж-фонды, специализирующиеся на инвестициях в драгоценные металлы.

очень волатильна (например, в 2006 году золото стоило \$500 за тройскую унцию, и в течение семи лет (2013 г.) оно выросло в цене почти в 4 раза – до \$3000 за тройскую унцию, а потом в течение ещё четырёх лет (2017 г.) оно упало в цене на 30%), и если вкладчик приносит 1 000 000 рублей на подъёме котировки на золото, то эффективная экономическая ценность от такого вклада составит 4 000 000 рублей. Но если он внес сумму в нижней точке, то 1 000 000 рублей может превратиться в 670 000 рублей. Поэтому, выбор момента для покупки металла и оперативность её совершения играют большую роль.

Для сравнения, за 2017 год волатильность биткоина превысила волатильность золота в 7 раз. Однако, спотовая цена биткоина за этот же 2017 год выросла >15%, в то время как цена золота – на 10%. При этом, экономисты считают, что популярность биткоина не сможет переломить рынок золота в части доверия инвесторов и вливания капитала во многом из-за dDos-атак, которым подвержены крипто-кошельки (очень уязвимы ко взломам); больших инфраструктурных рисков и нестабильности сетей (которым не подвержены металлы в силу своей природы как товара); постоянно растущих транзакционных издержек.

Однако, в современной экономике появляются и симбиозы криптовалют и драгоценных металлов – т.н. криптовалюты, обеспеченные золотом. Суть их заключается в том, что выпускаются маркеры, обеспеченные физическим золотом или биржевыми фондами по текущей рыночной стоимости металла (таковы, например, криптовалюты GoldMint, ZenGold, OneGram). Стоит отметить, что по такому же принципу работает и банковский счёт в драгоценных металлах, предусмотренной новеллой ст. 859.1 ГК РФ с тем исключением, что конвертация драгоценного металла происходит в фиатные деньги (рубль), а не в криптовалюту.

5. Формирование учётных цен на драгоценные металлы. Банк России каждый рабочий день осуществляет расчет учетных цен исходя из действующих на момент расчета значений фиксинга на золото, серебро,

платину и палладий на лондонском рынке наличного металла «спот», и пересчитываются в рубли по официальному курсу доллара США к российскому рублю, действующему на день, следующий за днем установления учетных цен.

Учетные цены применяются для целей бухгалтерского учёта в кредитных организациях, начиная с календарного дня, следующего за днем их установления, и действуют до вступления в силу новых значений учётных цен.

Сделки купли-продажи Банком России аффинированных драгоценных металлов на внутреннем рынке будут заключаться на рыночных условиях по ценам, учитывающим текущую конъюнктуру мирового рынка и уровень рисков Банка России, связанных с колебаниями мировых цен на аффинированные драгоценные металлы.

5.1. В настоящее время «золотой стандарт» (денежная система, в которой основной единицей расчётов считается определённое количество золота) отменён²¹, но, несмотря на отказ от использования драгоценных металлов в денежном обращении, они продолжают играть роль резервной валюты и части международных золотовалютных резервов (ЗВР) государства. Следует отметить, что к денежному обращению имеет отношение лишь драгоценные металлы, но не драгоценные камни. При этом, золотовалютные резервы России достигли максимального значения за 5 лет²². ЗВР Банка России выросли в марте 2019 года на \$5,2 млрд и на \$19,3 млрд с начала 2019 года. По данным на 1 апреля объём ЗВР составлял \$487,8 млрд – это максимальное значение с февраля 2014 года. Стоимость золота в резервах увеличилась с начала года на \$3,1 млрд, достигнув \$90 млрд. Доля золота в ЗВР составляет

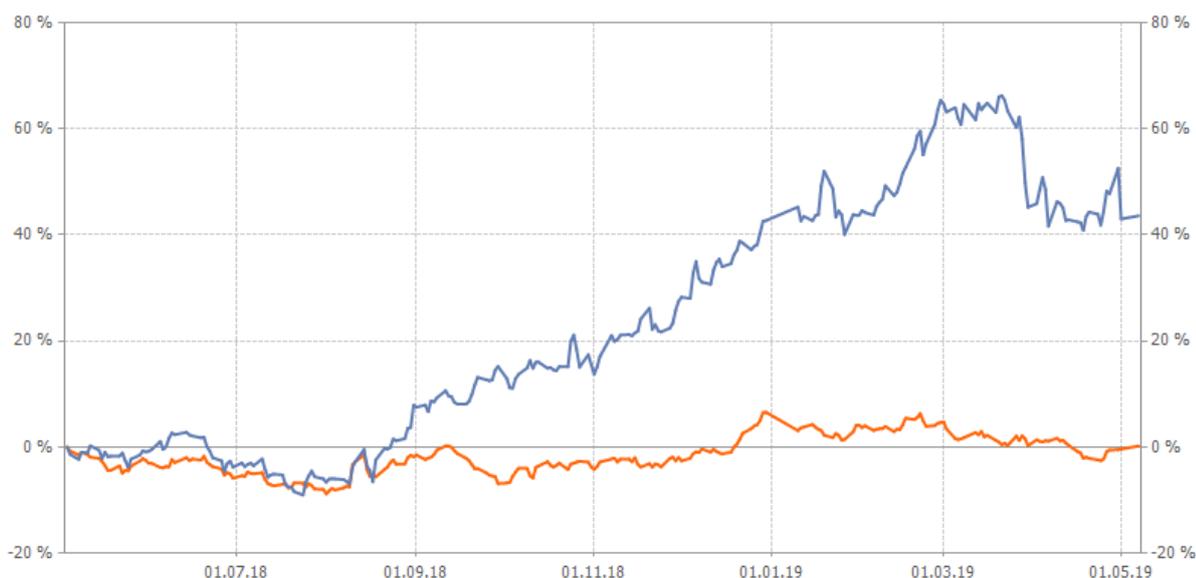
²¹ На это прямо указывает ст. 28 Закона о ЦБ: «Официальное соотношение между рублем и золотом или другими драгоценными металлами не устанавливается».

²² Об этом свидетельствуют ежемесячные отчёты Центрального Банка РФ по международным резервам, URL : https://www.cbr.ru/hd_base/mrrf/mrrf_m/ (дата обращения : 05.05.2019); См. также п. 2.2.2 Годового отчёта Банка России за 2018 год, утверждённого Советом директоров Банка России 26.04.2019, URL : http://www.cbr.ru/collection/collection/file/19699/ar_2018.pdf (дата обращения : 05.05.2019)

18,5% - столько же, сколько и в конце 2018 года. Стоимость валютных активов выросла с начала года на \$16,2 млрд до \$397,8 млрд. В рамках бюджетного правила Банк России приобрёл за три месяца 2019 года примерно \$12,4 млрд (с учётом покупаемой за прошлый год валюты). Таким образом, валютная переоценка увеличила резервы примерно на \$3,8 млрд.

5.2. В настоящее время большее внимание как объектам инвестирования уделяется драгоценным металлам в виде серебра и золота, платина и палладий пользуются меньшим спросом, несмотря на большую ценность на рынке ввиду редкости и иных факторов. Цена палладия продолжает неуклонно расти, в марте 2019 года впервые в истории котировок она поднялась выше \$1600/тройскую унцию (около 31 гр). Впрочем, по состоянию на 1 мая 2019 г. цена палладия составляла \$1363/тройскую унцию (что выше цены золота). С середины же августа 2018 года цены на палладий подскочили более, чем на 65% и продолжают расти и ныне.

Если проанализировать динамику учётных цен Банка России на золото и палладий в период с 1 мая 2018 г. по 1 мая 2019 г. и соотнести их между собой, то можно увидеть повышение доходности палладия на 43,5% при доходности золота в 0,19%²³.



²³ URL : https://www.cbr.ru/hd_base/metall/metall_base_new/ (дата обращения : 02.05.2019)

6. Подводя итог, отметим, что драгоценные металлы являются очень специфическим товаром, активом, цены на который достаточно высоколиквидны, со стабильно высоким уровнем цен, но в то же время имеющим менее рисковый характер в сравнении с производными финансовыми инструментами или криптовалютой. Это связано с природой драгоценных металлов – их физические характеристики позволяют достаточно длительное время сохранять качества продукта (а вслед за ними и стоимость) благодаря устойчивости к воздействию внешних факторов. В настоящее время наблюдается стабильно высокий уровень цен на драгоценные металлы, что даёт не только институциональным инвесторам, но и населению, основания доверять и вкладывать в этот инструмент свои сбережения.

7. В качестве вывода к настоящему параграфу стоит сказать, что драгоценные металлы не в полной мере могут рассматриваться объектом гражданского оборота. Так, добыча драгоценных металлов из недр, их обработка и аффинаж, а также отношения между производителями (аффинажными организациями) и Банком России по выкупу металлов, их дальнейший учёт в аффинированном виде являются предметом публичного права (в своём большинстве, норм административного права и финансового). Предметом же банковского права является только часть драгоценных металлов: драгоценные металлы используются только в его физически готовом виде, в дальнейшем используются в наличной и безналичной форме. Этот аспект и обуславливает специфику гражданско-правовых договоров, о ней будет сказано в следующей главе.

Глава II. Договорные конструкции, опосредующие гражданский оборот драгоценных металлов

§1. К вопросу о понятии «металлический счёт»

Прежде чем начать обозревать некоторые правовые институты, с помощью которых происходит оборот драгоценных металлов в гражданском обороте, необходимо обратить внимание на понятие «металлический счёт» и «обезличенный металлический счёт», чтобы в дальнейшем корректно употреблять эти термины по тексту исследования.

Впервые законопроект № 30224-4²⁴ о включении в ГК РФ операций с драгоценными металлами как активом был внесён в Государственную Думу (далее – ГД) 18 марта 2004 г., однако, рассмотрение было приостановлено после принятия в первом чтении 2 марта 2005 г. вплоть до 2016 года. Законопроект предусматривал включение в текст ГК РФ нормы ст. 859.1 проекта с названием «Договор металлического счёта».

За это время была принята Концепция развития гражданского законодательства²⁵ (2009 г.), в которой указывалось на то, что «отношения по вкладу драгоценных металлов и металлическому счёту, с учётом бурно развивающегося оборота драгоценных металлов, нуждаются в законодательном регулировании». Вместе с тем, в её тексте вперемешку употребляются термины и «металлический счёт», «обезличенный металлический счёт» (п. 2.3 раздела VI). ГД в 2012 г. принята в первом чтении концепция масштабных изменений в ГК РФ (законопроект № 47538-6 «О внесении изменений в части вторую и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации и признании утратившими силу законодательных актов»), которая содержала регулирование в части банковского вклада драгоценных металлов, внесены изменения в Федеральный закон № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (2015 г.). В этой связи,

²⁴ URL : https://sozd.duma.gov.ru/bill/30224-4#bh_histras (дата обращения : 30.04.2019)

²⁵ Концепция развития гражданского законодательства Российской Федерации : одобрена решением Совета при Президенте РФ по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства от 7 октября 2009 г. // Вестник ВАС РФ. – 2009. № 11. С. 138.

рассмотрение законопроекта ГД во втором чтении было признано нецелесообразным, а проект федерального закона - утратившим актуальность.

Однако, Ассоциация российских банков при написании своих заключений на законопроект № 47538-6 (2011-2013 гг.) обращала внимание на разницу в понятиях²⁶.

Проблема с определением металлического счёта с введением в ГК РФ норм Законом № 212-ФЗ о вкладе в драгоценных металлах и о счёте в драгоценных металлах не была устранена – в тексте так и не значится легальная дефиниция «металлический счёт»²⁷. По нашему мнению, это происходит потому, что законодатель намеренно не захотел вводить в закон такое понятие, указывая на различную правовую природу этих институтов.

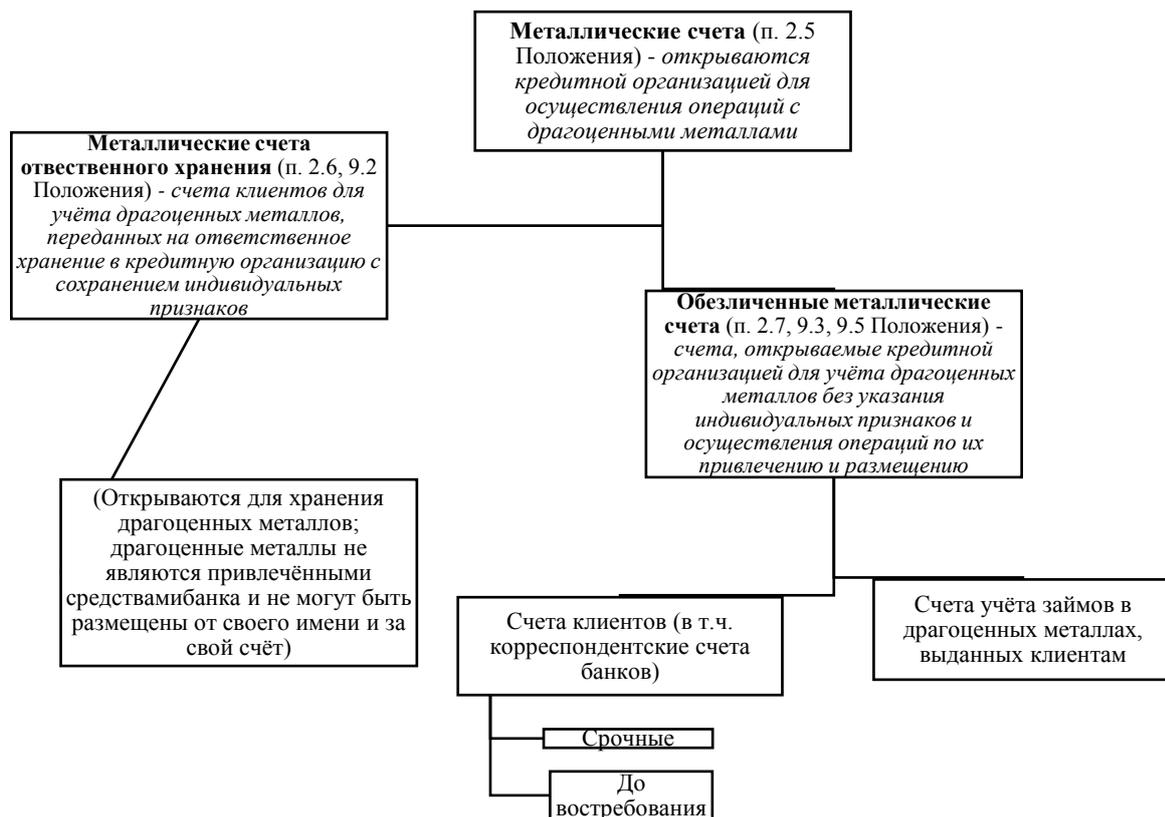
Дефиниция «металлический счёт» регулируется Положением № 50. В соответствии с п. 2.5 Положения № 50 металлические счета - счета, открываемые кредитной организацией для осуществления операций с драгоценными металлами. В п. 9.1 Положения указывается, что банки РФ проводят операции с драгоценными металлами с открытием металлических счетов. Следует отметить, что Положение №50 не было никоим образом изменено и приведено в соответствие ГК РФ после вступления в силу норм Закона №212-ФЗ (в то время как на это было указано в абз.3 п. 3 Письма Банка России от 9 декабря 2013 г. № 05-35-3/5970 «Относительно письма АРБ № 02/5-611 от 31.10.2013»). Таким образом, законодатель даёт понять, что Положение и статьи о вкладе и счёте в драгоценных металлах регулируют различные отношения²⁸.

Схематично структуру металлических счетов можно представить так:

²⁶ см. Письмо Ассоциации российских банков от 30 августа 2012 г. № А-01/5-510, Письмо Ассоциации российских банков от 31 октября 2013 г. № А-02/5-611

²⁷ ст. 844.1 и ст. 859.1 ГК РФ в редакции ФЗ № 212-ФЗ называются «Особенности договора банковского вклада в драгоценных металлах» и «Особенности договора банковского счёта в драгоценных металлах»; указание на договор «металлического счёта» в тексте ГК РФ в настоящее время отсутствует

²⁸ Эта позиция подкреплена судебной практикой, см. *Постановление АС МО от 30 ноября 2016 г. по делу № А40-232020/2015*



В большинстве своём исследователи вопроса металлических счетов не видят разницы при употреблении терминов²⁹, смещая акцент на понятие «счёт» и говоря, что это суть «обычный вклад, только вместо рублей или валюты на счёте лежат золото, серебро, платина или палладий». Стоит отметить, что и коммерческие банки при описании своих продуктов (а именно ведения обезличенных металлических счетов) вводя потребителя банковских услуг в заблуждение, говоря, что «обезличенный металлический счёт – это аналог обычного рублёвого счёта с тем отличием, что на нём учитываются не рубли, а обезличенный драгоценный металл в граммах, без указания индивидуальных признаков мерных слитков»³⁰. По мнению Банка России,

²⁹ См., напр.: Зинковский, М. А. Проблемы предмета сделок с драгоценными металлами в обезличенной форме в российском гражданском праве / М. А. Зинковский. // Современное право. - 2009. - № 7. - С. 63 – 68; Ребровский, С. А. Гражданско-правовое регулирование договора обезличенного металлического банковского счета автореф. дис. ... канд. юрид. наук / С. А. Ребровский. - М., 2011. - 25 с.; Шитикова, Е. Договор обезличенного металлического счета : понятие и практика применения / Е. Шитикова // Хозяйство и право. - 2010. - № 9. - С. 86 – 92; Павлова, М. А. Правовые проблемы регулирования металлических счетов / М. А. Павлова // Право и политика. - 2009. - № 10. - С. 2046 – 2057; Касаткин, А. В. Договор металлического счета / А. В. Касаткин // Право и экономика. - 2001. - № 7. - С. 23 – 31.

³⁰ См. официальные сайты крупнейших коммерческих банков РФ, URL : <https://www.vtb.ru/personal/investicii/obezlichennyj-metallicheskiy-schet/>,

договор обезличенного металлического счёта имеет сходную правовую природу с договором банковского счёта, поскольку оба договора заключаются для учёта и осуществления операций с объектами. Поэтому, при банкротстве банка и отзыве у него лицензий на проведение банковских операций, клиент не подпадает в круг отношений, входящих в систему страхования вкладов (*определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда республики Татарстан от 17 мая 2018 г. по делу № 33-8302/2018, определение Судебной коллегии по гражданским делам Московского городского суда от 20 февраля 2018 г. по делу № 33-7141/2018*).

По мнению же Л.Г. Ефимовой³¹, необходимо различать виды бухгалтерских счетов, к коим относится обезличенный металлический счёт, и договор банковского вклада в драгоценных металлах/счёта в драгоценных металлах после вступления в силу положений Закона № 212-ФЗ. В первом случае такой счёт выступает техническим «инструментом» проведения операций по учёту драгоценных металлов, находящихся на счете, во втором – это правоотношение, особый правовой режим, на который распространяются иные правила регулирования. При этом, учёный указывает на то, что договор банковского счёта в драгоценных металлах, предусмотренный ст. 859.1 ГК РФ, является аналогом (прототипом) обезличенного металлического счёта, предусмотренного Положением №50. А обезличенный металлический счёт служит формой расчётов и проведения операций по договору банковского счёта в драгоценных металлах.

Схожей позиции придерживается и М.В. Карпов³², утверждающий, что объединение различных по своей природе договоров под единым названием «металлический счёт» оставляют без внимания особенности предмета драгоценных металлов. Такая позиция представляется нам вполне

<https://www.sberbank.ru/ru/person/investments/omsc>,
https://www.gazprombank.ru/personal/increase/metal_accounts/,
<https://alfabank.ru/make-money/investments/metall/> (дата обращения 30.04.2019)

³¹ Ефимова, Л.Г. Указ. Соч. С. 41

³² Карпов, М.В. Правовые особенности обезличенных металлических счетов / М.В. Карпов // Законодательство и экономика. 2005. №11

обоснованной – при отсутствии смешения понятий не будет путаницы и в вопросе определения правовой природы институтов, и, что более важно, в вопросе применения норм к этим отношениям. По нашему мнению, обезличенный металлический счёт в своей «привязке» денежных средств к материальному активу (драгоценным металлам) больше похож на инвестиции в деривативы (например, фьючерсы на серебро и др.). В самом деле, по факту металл нигде не хранится, но цена накоплений находится в прямой зависимости от цены металла на бирже в конкретный отрезок времени. Вклад и счёт в драгоценных металлах дают больше возможностей клиенту по физическому держанию металла определённого веса при его внесении и выдаче, а потому выполняют не только учётную функцию. Представляется, что таким образом новеллы ГК РФ в части оборота драгоценных металлов объединяют в себе свойства и обезличенного металлического счёта, и счёта ответственного хранения, образуя при этом новое регулирование актива.

Таким образом, в дальнейшем в ходе настоящего исследования нами не будет употребляться термин «металлический счёт» в смысле договора банковского вклада в драгоценных металлах (ст. 844.1 ГК РФ), договора банковского счёта в драгоценных металлах (ст. 859.1 ГК РФ) либо иных договорных конструкций. Об этом будет сказано в следующих параграфах настоящей главы.

§2. Договор банковского вклада в драгоценных металлах

Законом № 212-ФЗ глава 44 ГК РФ «Банковский вклад» была дополнена новым подвидом вклада – вкладом в драгоценных металлах. Введение в текст ГК РФ (ст. 844.1) договора вклада в драгоценных металлах совершенно отвечает требованиям оборота. На практике такие банковские продукты как договоры депозита в драгоценных металлах заключаются уже давно. Исследователи сходятся во мнении, что вклад в драгоценных металлах – это один из способов инвестирования, по аналогии с ценными бумагами, кредитными нотами, евробондами, иными деривативами, криптовалютой и

т.д. Однако, одним из преимуществ драгоценных металлов является то, что колебания цен более просты для восприятия и оценки вкладчиком, в то время как иные финансовые инструменты требуют более серьёзной проработанности вопроса, зачастую с привлечением квалифицированных финансовых аналитиков.³³

Несмотря на длительную выработку формулировок статей разработчиками³⁴, в регулировании по-прежнему остались некоторые неопределённости. Ст. 844.1 ГК РФ называется «Особенности договора банковского вклада в драгоценных металлах». Рассмотрим некоторые из таких особенностей.

1. Во вклад вносятся драгоценные металлы в форме слитков (в этом случае право собственности на индивидуально-определённую вещь [слиток] переходит к банку, который реализует её в дальнейшем и вырученные средства направляет на кредитование заёмщиков по денежным кредитам) либо в денежной форме (в этом случае происходит конвертация внесённой стоимости к курсу драгоценного металла в банке и выявляется объём металла, который будет считаться находящимся во вкладе). В отличие от договора ответственного хранения³⁵, банк вправе распоряжаться драгоценным металлом, и при возврате вклада в виде металла (условие диспозитивно, и сторонами может быть предусмотрено исполнение в натуре или исполнение в денежном эквиваленте), банк обязан вернуть не тот же металл, а металл того же наименования и массы.

1.1. Как было отмечено нами в предыдущем параграфе настоящей главы, до введения в действие положений о договоре банковского вклада и банковского счёта в драгоценных металлах в ГК РФ³⁶ банки определяли

³³ Заем, кредит, факторинг, вклад и счет : постатейный комментарий к статьям 807–860.15 Гражданского кодекса Российской Федерации / Отв. ред. А. Г. Карапетов. 2019. С. 816 (автор комментария – С.В. Сарбаш); Ефимова, Л.Г. Указ. Соч. С. 36

³⁴ С момента внесения текста законопроекта в ГД РФ субъектами законодательной инициативы до подписания Президентом РФ Закона № 212-ФЗ прошло более 5 лет.

³⁵ Постановление ФАС МО от 5 августа 2013 г. по делу № А40-155439/12-97-763

³⁶ А, как было нами показано, и по сей день в Положение № 50 не приведено в соответствие с ГК РФ; эти акты регулируют различные отношения.

металлические счета в соответствии с Положением №50. Действующее регулирование вводит 2 вида металлических счетов: (1) металлический счёт с ответственным хранением (который суть договор банковского хранения, на основании которого индивидуально-определённый металл поклажедатель передаёт в банк, и банк этот индивидуально-определённый металл хранит). К существенным условиям такого договора относится предмет – это слиток с серийным номером, его лигатурная масса; (2) Обезличенный металлический счёт – его основная идея состоит в том, что на нём учитывается чистый вес драгоценного металла. И в таких обезличенных металлических счетах рассчитывается некоторая денежная стоимость в чистом весе драгоценного металла. Для обезличенного металлического счёта проба неважна – к существенным условиям будут относиться наименование металла и его вес.

Как происходит учёт металлов на обезличенных металлических счетах (рассмотрим на примере золота)?

1) С одного счёта перечисляется на другой счёт по вкладу (например, золото находилось на обоих счетах);

2) Продажа веса чистого золота банку и получение вкладчиком денежных средств по курсу в рублях;

3) Списание или внесение денежных средств на обезличенный металлический счёт в виде фактического золота. При этом, банк может принимать золото только 995-й пробы. А какими слитками будет осуществляться выдача металла – его вес, форма, процентное соотношение компонентов? Ведь для вкладчика эти характеристики будут являться существенными условиями (даже обезличенного металлического счёта): он мыслит, что в определённый момент времени он придёт в его банк и сможет превратить вклад в физический металл. Но в какой форме?

П. 1 ст. 844.1 ГК РФ указывает на предмет вклада как на драгоценный металл определённого наименования, в норме ничего не сказано про пробу металла. То есть, можно предположить, что речь в данном случае идёт про обезличенный металлический счёт. Далее по тексту пункта указывается на

обязательство банка возвратить вкладчику имеющийся во вкладе драгоценный металл того же наименования и той же массы. При этом, нет указания на пробу (или даже отсылки на стандартные правила Лондонской ассоциации участников рынка драгоценных металлов или участников Лондонского рынка платины и палладия) – должен быть это металл той же лигатурной массы или той же чистой массы? От этого зависит, сколько банк должен будет выдать вкладчику: например, слиток в 1 кг золота 995-й пробы или 2 кг золота 585-й пробы? Эти величины разнятся по своей стоимости. То есть, в статье отсутствует указание на то, что все операции по внесению физического металла в банк и изъятию физического металла из банка осуществляются со стандартной пробой слитка или стандартным слитком, утверждёнными Положением № 50 и Инструкцией Банка России от 30 ноября 2000 г. № 94-И «О порядке определения массы драгоценных металлов и драгоценных камней и исчисления их стоимости в Банке России и кредитных организациях».

Таким образом, в определении договора банковского вклада содержание правоотношений описано достаточно «рамочно» - из нормы не следует с очевидностью порядок осуществления внесения на счёт металла и снятия его со счёта. Равно как и непонятно, будет ли рассматриваться в качестве существенного условия указание на пробу (качество) металла. Сейчас в ст. 844.1 ГК РФ содержится указание на такие существенные условия, как (1) наименование металла, (2) масса металла, (3) уплата банком предусмотренных договоров процентов, в то время как проект реформы ГК РФ предусматривал необходимость соглашения сторон по следующим условиям: (1) наименование драгоценного металла, (2) вид драгоценного металла, (3) масса металла, (4) проба металла, (5) размер процентов по вкладу, (6) форма получения вкладчиком размера по вкладу.

2. Договор вклада в драгоценных металлах подразделяется на несколько видов:

а) его условия предусматривают как внесение, так и выдачу драгоценного металла в натуре;

б) его условия предусматривают внесение и возврат вклада в деньгах в сумме, эквивалентной стоимости конкретного драгоценного металла на даты его внесения и возврата;

в) его условия предусматривают внесение драгоценного металла в натуре, а возврат вклада будет происходить в денежной сумме, эквивалентной стоимости соответствующего внесённого металла на момент возврата;

г) его условия предусматривают внесение во вклад денежной суммы, соответствующей стоимости определённого объёма выбранного клиентом драгоценного металла, а возврат вклада происходит в физическом металле;

д) его условия предполагают внесение во вклад либо драгоценного металла, либо денежной суммы, эквивалентной определённому объёму драгоценного металла, а обязательство банка по выдаче предполагается альтернативным (ст. 308.1 ГК РФ): либо выдать вклад в натуре, либо в эквивалентной сумме в рублях (по выбору сторон).

При этом, поскольку норма сконструирована по типу диспозитивной, стороны вправе устанавливать виды реализации внесения и возврата вклада, действуя в своей воле и своём интересе.

2.1. Такой «формат» финансовых инструментов по смыслу положений Федерального закона от 22 апреля 1996 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» называется производным финансовым инструментом (абз. 30 ст. 2), это высокорисковый актив. Стоимость такого договора банковского вклада зависит от стоимости других товаров/финансовых активов/процентных ставок – в данном случае от стоимости золота. Этот риск – изменения стоимости драгоценного металла - учитывается при определении ставки процента.

В рамках Закона «О рынке ценных бумаг» ключевая тема состоит в том, что, когда банк продаёт гражданину дериватив, то он обязан осуществить т.н. объектно-ориентированное информирование этого гражданина (уведомить покупателя, что объект договора изменяется в зависимости от цены: на золото в последние 6 лет цена поменялась таким-то образом, и клиент может потерять вложенные денежные средства из-за волатильности объекта договора) и

субъектно-ориентированное информирование (выяснить, с какой целью гражданин приобретает этот дериватив, если есть иные финансовые инструменты, позволяющие перераспределить вкладываемые клиентом средства более выгодно).

Как эти условия про деривативы можно транслировать на отношения по договору вклада в драгоценных металлах? Банку до заключения договора необходимо уведомить вкладчика о том, что этот договор не подлежит включению в систему страхования вкладов. При этом, п. 4 ст. 844.1 ГК РФ особо указывает на форму уведомления – письменная, – а также необходимо получить от клиента подтверждение, что такое уведомление было совершено. Однако, зачастую банки выполняют требование закона и уведомляют о том, что вклады не включены в систему страхования вкладов, но не о том, что такой договор является высокорисковым, и что клиент может потерять бóльшую часть вложенных денежных средств (вплоть до потери суммы вклада)³⁷.

То есть, по своей сути в части рискового характера, вклад в драгоценных металлах не отличается от деривативов, которые могут принести как весомый доход, так и значительные убытки. В то же время, вклад в драгоценных металлах напоминает вклады в валюту лишь отчасти – в последнее время курс евро/рубль, доллар/рубль (а именно эти валюты являются наиболее распространёнными среди банковских операций) достаточно стабилен и существенные потери стоит ожидать лишь в случаях масштабных кризисов (как, например, имел место в 2014-м году).

3. Порядок расчётов варьируется в зависимости от вида выдаваемого актива: (1) если договором предусмотрен перевод средств с вклада физического лица в драгоценных металлах на счета третьих лиц в денежной форме (ст. 839 ГК РФ), то вклад выступает как расчётный инструмент вкпе со счётом в драгоценных металлах (ст. 859.1 ГК РФ); (2) если к выдаче договором предполагается денежный эквивалент, то применяется курс банка

³⁷ Брагинский, М. И., Витрянский, В. В. Указ. Соч. С. 151.

к соответствующему металлу, по которому пересчитывается стоимость металла на день выплаты причитающегося по вкладу; (3) в случае, если вклад являлся срочным, но вкладчик не забирает его за пределами срока, такой вклад превращается во вклад до востребования; в этом случае конвертация денежных средств происходит на день получения вклада, а не «замораживается» на курсе металла на последний день договора вклада.

3.1. Если признавать договор вклада в драгоценных металлах подвидом договора вклада (как на это указывает законодатель, включая норму ст. 844.1 ГК РФ в главу 44 ГК РФ), то с неизбежностью необходимо признать, что к нему должны быть применимы правила о начислении процентов на вклад по правилам ст.ст. 838, 839 ГК РФ. При этом, исходя из специфики предмета вклада такой вклад не может приравниваться в правовом регулировании к вкладам в деньгах. Например, при отсутствии в договоре условия о размере выплачиваемых процентов действует восполняющая норма в виде ставки рефинансирования. В свою очередь, ставка рефинансирования не отражает характеристики драгоценных металлов (как, например, происходит с деньгами – косвенное отражение стоимости краткосрочных кредитов ЦБ РФ) – ни стоимость драгоценных металлов, ни стоимость кредитов, связанных с драгоценными металлами. Таким образом, делается вывод³⁸ о невозможности применения ставки рефинансирования к вкладам в драгоценных металлах, следовательно, и о том, что по своей сути это не денежное обязательство. Между тем, условие о начислении процентов является существенным в данном виде договора вклада исходя из п. 1 ст. 844.1 ГК РФ.

При этом, допускается возможность установления в договоре условия о капитализации процентов на вклад в драгоценных металлах: в этом случае договор должен предусматривать порядок конвертации начисленной в рублях суммы процентов в соответствующее весовое значение драгоценного металла (здесь, кстати, опять встанет вопрос об определении пробы, упоминавшийся

³⁸ Ефимова, Л.Г. Указ. Соч. С. 40

нами выше). Кроме этого, нам представляется возможным выплата суммы процентов на вклад также и в деньгах, и в виде физического металла.

4. На стороне вкладчика могут выступать как физические, так и юридические лица. При этом, если вкладчиком выступает гражданин, то такой договор вклада является публичным договором по п. 2 ст. 834 ГК РФ, а также в силу отсутствия специального указания в ст. 844.1 ГК РФ.

У вкладчика-юридического лица существует следующая особенность: они не могут расторгнуть договор вклада в драгоценных металлах, заключённый на определённый срок досрочно (на них будет распространяться правило п. 2 ст. 837 ГК РФ) в момент, когда стоимость соответствующего драгоценного металла вырастет в цене. Кроме того, юридическое лицо через отсылку п. 3 ст. 844 ГК РФ подпадает под действие абз. 7 п. 1 ст. 64 ГК РФ и не может удовлетворить свои требования к банку в рамках первой очереди кредиторов при ликвидации банка, где находился его вклад в драгоценных металлах.

5. При рассмотрении вклада в драгоценных металлах невозможно обойти вопрос страхования вкладов в драгоценных металлах. Согласно п. 4 ст. 844.1 ГК РФ вклады не подпадают в систему страхования вкладов. Идея страхования вкладов (предусмотренная и ст. 840 ГК РФ, и специальным законодательством о страховании вкладов³⁹) состоит в том, что банки отчисляют некоторую часть (пропорциональную среднеквартальному остатку на банковских счетах по вкладам) в фонд.

В литературе отстаивается точка зрения, согласно которой тот факт, что договор вклада в драгоценных металлах не сходит в систему страхования вкладов, связывается со статусом вкладчика (данный вид вклада рассчитан на

³⁹ О страховании вкладов в банках Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ // Собр. Законодательства Рос. Федерации. – 2003. – 29 декабря. – № 52 (часть I). – Ст. 5029 (в ред. от 28 ноября 2018 г.). – СПС «КонсультантПлюс»

О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 27 июля 2004 г. № 96-ФЗ // Собр. Законодательства Рос. Федерации. – 2004. – 2 августа. – № 31. – Ст. 3232 (в ред. от 3 августа 2018 г.). – СПС «КонсультантПлюс»

опытных инвесторов, а не на «рядовых» граждан; этим же статусом подчёркивается и то, что данный вид договора будет менее популярен у вкладчиков, нежели договор вклада денежных средств)⁴⁰. Однако, в п. 3 ст. 844.1 ГК РФ делается ссылка на то, что к отношениям из вклада в драгоценных металлах применяются все правила о вкладах, предусмотренные ГК РФ (и в то же время исключается возможность их страхования в системе страхования вкладов). Однако, в п. 3 ст. 844.1 ГК РФ даётся ссылка на абз. 7 п. 1 ст. 64 ГК РФ, указывающий, что при ликвидации банков, привлекающих средства граждан, в первую очередь удовлетворяются также требования граждан, являющихся кредиторами банков по заключенным с ними или в их пользу договорам банковского вклада или банковского счета в части основной суммы задолженности и причитающихся процентов.

При этом, в экспертном заключении по проекту Федерального закона №47538-6/10, принятом на заседании Совета при Президенте РФ по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства 26 июня 2017 г. № 166-1/2017, было указано на то, что по своей природе вклады в драгоценных металлах не отличаются от вкладов, номинированных в иностранной валюте. По этой причине отсутствовали какие-либо основания для исключения вкладов в драгоценных металлах из системы страхования вкладов. Включение в текст закона такого положения по меньшей мере ограничивает вкладчиков в правах лишь на основании того, что они инвестировали не в ординарный вклад, а в драгоценный металл как вещь (хотя по факту в таком вкладе идёт привязка к цене металла и выражении в денежных средствах). Исключение законодателем данного вида вклада из системы страхования вкладов представляется нелогичным.

⁴⁰ Гражданский кодекс Российской Федерации: Финансовые сделки. Постатейный комментарий к главам 42-46 и 47.1 / под ред. П.В. Крашенинникова. – 2018. С. 160 (автор комментария – О.И. Зайцева)

§3. Договор банковского счёта в драгоценных металлах

Наряду с включением нормы о банковском вкладе в драгоценных металлах (ст. 8441 ГК РФ) законодатель вводит в текст ГК РФ корреспондирующую ей статью – 859.1 ГК РФ. На первый взгляд, договор банковского счёта не очень сильно отличен в регулировании от договора вклада – в силу специфики предмета, драгоценных металлов. Однако, и у банковского счёта в драгоценных металлах есть свои особенности, заслуживающие, по нашему мнению, освещения в работе.

1. Прежде всего, отметим: данная норма появилась во многом благодаря тому, что во вкладах и на счетах, открытых в банках РФ, в настоящее время находится количественно больше драгоценных металлов, чем в хранилищах. В случае дефолта банку необходимо будет выдать вкладчикам большее количество материального драгоценного металла (составляющего их права требования по договору вклада), чем он располагает в своих запасах. А для этого, ему нужно будет в довольно сжатые сроки, установленные законодательством для устранения дефицита физического металла, закупить металлы у импортёров. Кроме того, в вопросах приобретения драгоценных металлов потребители (в частности, банки, закупающие металлы в хранилища) зависят от сезонности добычи и иных факторов, влияющих на отрасль в целом. Для того, чтобы оградить себя от возникновения ситуаций дефицита физического металла в хранилищах, ст. 859.1 ГК РФ банкам предоставлено право, по сути, менять предмет исполнения - определённое количество металла на денежный эквивалент - и производить расчёты, используя в большей степени денежную массу.

2. Среди существенных условий п. 2 ст. 859.1 ГК РФ называет (1) указание на наименование драгоценного металла, а также (2) порядок расчёта суммы денежных средств, подлежащих выдаче со счёта (если возможность их выдачи установлена договором между сторонами). Как видно из приведённых положений статьи, как и в случае с вкладом в драгоценных металлах отсутствует указание на массу (пробу), говорится лишь о «выдаче со счёта

драгоценного металла того же наименования и той же массы...». Такой общий недочёт формулировок статьи, которая таким образом даёт установление важных характеристик предмета (драгоценного металла) на откуп положениям конкретного договора между банком и клиентом, а при отсутствии же такого договорного регулирования оставляет правоотношения без исполняющей нормы определения цены по ст. 310 ГК РФ.

2.1. В это же время отсутствует указание на форму выражения металла (слитки, монеты). Представляется, что отсутствие данного параметра не повлияет на суть правоотношений, поскольку банковский счёт в драгоценных металлах по своей сути является расчётным инструментом⁴¹, и главная характеристика состоит не в форме, но в содержании, а именно в эквиваленте суммы денежных средств определённому весу драгоценного металла, являющегося предметом расчётов. Основной характеристикой драгоценного металла, в отличие от вклада в драгоценных металлах, является не слиток/монета как объект материального мира, как вещь по смыслу ст. 128 ГК РФ, а металл в «обезличенной» форме, то есть в такой, которая позволяет клиенту банка, однажды внесшему драгоценный металл в материализованной форме, далее не оперировать данной вещью, а производить расчёты безналичным способом, лишь привязываясь к эквиваленту (курсу банка) драгоценного металла в денежных средствах.

Л.Г. Ефимова вводит понятие «обезличенный драгоценный металл» и предлагает понимать под ним определённое количество весового значения чистого драгоценного металла соответствующего вида, принятого банком от вкладчика, который будет обязан вернуть клиенту в форме и порядке, установленном договором банковского вклада в драгоценных металлах⁴². При этом, в таком определении учёный не аргументирует, по какой причине

⁴¹ См. характеристику счёта № 30116-30119 «Корреспондентские счета кредитных организаций в драгоценных металлах» раздела 3 «Межбанковские расчёты», № 47421, 47424 Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)" раздела 4 «Операции с клиентами» Положения №579-П

⁴² Ефимова, Л.Г. Указ. Соч. С. 236

указывает весовое значение именно чистого драгоценного металла и какова проба у такого металла.

2.2. Кроме того, в первоначальной редакции статьи про договор металлического счёта в проекте ГК РФ отсутствовало указание на физический драгоценный металл или обезличенный при совершении операций по счёту, поскольку банковская практика давно восприняла именно обезличенную форму металла в качестве инструмента расчётов, оставив физический металл только в качестве объекта приёма и выдачи на счёт и со счёта соответственно. Исходя из нормы в принятой Законом № 212-ФЗ редакции можно усмотреть, что объектом обязательства банка по договору банковского счёта в драгоценных металлах является либо (1) драгоценный металл в натуре, (2) эквивалентная стоимость в деньгах (безналичный металл). Но в формулировке абз.1 п. 1 ст. 859.1 ГК РФ допущена неточность, из-за чего при прочтении складывается впечатление, что эквивалентная стоимость имеет место лишь при выдаче со счёта. Однако, конверсия стоимости драгоценного металла в деньгах опосредует весь процесс движения средств на счёту и расчётов.

С.В. Сарбаш также приводит пример, когда наряду с конверсионным заключением договора (вносимый драгоценный металл в натуре и возвращаемая денежная сумма, ему эквивалентная) можно помыслить и инверсионную разновидность договора (на счёт вносятся денежные средства, эквивалентные определённой массе драгоценного металла, а возвращается драгоценный металл в физической форме), и даже установление смешанной конструкции, в рамках которой клиент может выбирать форму, в которой ему будет выплачен остаток средств на счёте⁴³.

2.3. В течение всего срока действия договора счёта с металлом совершаются операции и выполняются распоряжения клиента:

- 1) о перечислении на счёт драгоценного металла,

⁴³ Заем, кредит, факторинг, вклад и счет : постатейный комментарий к статьям 807–860.15 Гражданского кодекса Российской Федерации / Отв. ред. А. Г. Карапетов. 2019. С. 1150 (автор комментария – С.В. Сарбаш)

2) о выдаче со счёта драгоценного металла того же наименования и той же массы,

3) о выдаче на условиях и в порядке, которые предусмотрены договором, денежных средств в сумме, эквивалентной стоимости этого металла⁴⁴.

3. При этом, по замыслу законодателя рассматриваемый в настоящем параграфе договор банковского счёта в драгоценных металлах должен быть подвидом ординарного договора банковского счёта. На это, в частности, указывает и расположение в гл. 45 ГК РФ, и, более того, норма п. 1 ст. 860 ГК РФ. А значит, к нему должны применяться нормы, регулирующие банковский счёт, с особенностями, установленными ст. 859.1 ГК РФ. Но в этой статье установлена лишь одна особенность – предмет, которая не всегда позволяет регулировать правоотношения по модели денежного обязательства.

Так, условие о процентах, выплачиваемых на остаток по счёту в силу ст. 852 ГК РФ применимо к счёту в драгоценных металлах, в то время как, например, норма ст. 856 ГК РФ с отсылкой к ст. 395 ГК РФ – нет, поскольку ставка увязывается с ключевой ставкой Банка России, косвенно отражающей стоимость денежных ресурсов, но не стоимость драгоценных металлов⁴⁵. А кредитование счёта, предусмотренное ст. 850 ГК РФ, в случае с натуральным драгоценным металлом может рассматриваться по аналогии и предусматривать элементы договора консенсуального займа в драгоценных металлах⁴⁶.

4. П. 4 ст. 859.1 ГК РФ буквально говорит о том, что счёт в драгоценных металлах – это своеобразная конструкция договора банковского счёта, обусловленная спецификой предмета. Между тем, необходимо особо

⁴⁴ Стоит отметить, что в первоначальной редакции законопроекта № 30224-4, который предусматривал введение статьи «Договор металлического счёта», перечень операций, совершаемых по металлическому счёту клиента, был открытым (в нём было указано на выполнение распоряжений клиента о переводе, выдаче соответствующего количества драгоценных металлов и проведение других операций по металлическому счёту клиента). При этом, норма абз.1 п. 1 ст. 859.1 ГК РФ в принятой редакции говорит лишь о выдаче со счёта драгоценного металла, тогда как в банковской практике осуществляется ещё и приём металла вместо денежных средств

⁴⁵ Ефимова, Л.Г. Указ. Соч. С. 261

⁴⁶ Гражданский кодекс Российской Федерации: Финансовые сделки. Постатейный комментарий к главам 42-46 и 47.1 / под ред. П.В. Крашенинникова. – 2018. С. 238 (автор комментария - Е.А. Борисенко)

отметить, что объектом договора банковского счёта выступают безналичные денежные средства (в самом общем смысле они выражаются в виде записей по счетам), а объектом договора банковского счёта в драгоценных металлах выступают материальные объекты - вещи по смыслу ст. 128 ГК РФ. В этом смысле общие нормы гл. 45 ГК РФ не могут быть напрямую применены к счёту в драгоценных металлах. Это подчёркивалось и при обсуждении законопроекта № 30224-4 «О внесении дополнений в часть вторую Гражданского кодекса Российской Федерации»⁴⁷. Данная конструкция (когда банк выполняет в том числе и распоряжения клиента о переводе и выдаче соответствующего количества драгоценных металлов) была определена Советом по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства как смешанный договор, содержащий в себе нормы иррегулярного хранения и комиссии/поручения⁴⁸.

В своём заключении от 14 апреля 2016 г. №А-01/5-197 на положения законопроекта № 47538-6/10 Ассоциация российских банков предлагала ввести общее правило о том, что драгоценные металлы **не** могут быть предметом договоров совместного, номинального, публичного депозитного счёта и иных специальных разновидностей договора банковского счёта. Иное могло быть предусмотрено законом. Однако в окончательную редакцию попала диаметрально противоположная норма: п. 4 ст. 859.1 ГК РФ приводится перечень, который явно не является закрытым («и иные виды банковских счетов»), а, стало быть, любой счёт может быть выражен в драгоценных металлах. На то, что договор банковского счёта в драгоценных металлах может быть договором банковского счёта любого вида, но с особым предметом зачастую указывается в литературе⁴⁹. Остаток залогового счёта,

47 См. Экспертное заключение Совета при Президенте РФ по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства по проекту Федерального закона № 30224-4 «О внесении дополнений в часть вторую Гражданского кодекса Российской Федерации», принятое на заседании Совета 17 мая 2004 г. (Протокол №23)

48 Брагинский, М.И., Витрянский, В.В. Указ. Соч. С. 209

49 Рассказова, Н.Ю. Новые виды договоров банковского счета в Гражданском кодексе Российской Федерации // Арбитражные споры. 2018. №4. С. 112.

номинального счёта, публичного депозитного счёта, и др., равно как и сам счёт, может быть представлен в драгоценных металлах.

5. Законодатель по аналогии со ст. 844.1 ГК РФ указывает, что к отношениям, возникающим из договора банковского счёта в драгоценных металлах, не применяются правила п. 1 ст. 840 ГК РФ об обеспечении возврата суммы вклада путём внесения в систему страхования вкладов. А также установлено, что к возникающим при проведении операций по счёту отношениям применяются правила абз. 7 п. 1 ст. 64 ГК РФ – при банкротстве банков требования владельцев счетов в драгоценных металлах удовлетворяются в первую очередь наравне с требованиями вкладчиков по денежным вкладам и счетам.

Основным различием между договором банковского счёта в драгоценных металлах и банковского вклада в драгоценных металлах является механика банковских операций (для наглядности представим в виде таблицы):

Договор банковского вклада в драгоценных металлах	Договор банковского счёта в драгоценных металлах
<p>— Банк обязан принимать от вкладчика или третьих лиц и возвращать вкладчику металл/его текущий денежный эквивалент + уплачивать проценты на вклад;</p> <p>— Операции по перечислению со счёта на счёт третьим лицам на основании распоряжения вкладчика-ЮЛ запрещены.</p>	<p>Проведение расходных и приходных операций по счёту:</p> <p>1) принимать драгоценный металл (внесение на счёт самим клиентом или третьими лицами для клиента драгоценного металла в натуральной форме);</p> <p>2) зачислять драгоценный металл (на счета в рамках одного или разных банков);</p> <p>3) перечислять драгоценный металл (на счета в рамках одного или разных банков);</p>

	4) выдавать драгоценный металл (общее правило; условие о выдаче металла в натуре может быть исключено договором и заменено на выдачу со счёта в денежном эквиваленте).
--	--

Таблица 2. Различия в договоре банковского вклада в драгоценных металлах и договоре банковского счёта в драгоценных металлах

Не стоит забывать и о том, что при заключении договора банковского вклада в драгоценных металлах до востребования гражданин может, используя вклад как расчётный инструмент, производить и расчёты со своими контрагентами. На это указывает норма ст. 844.1 ГК РФ, которой в этой части не противоречит ст. 859.1 ГК РФ. И в таком случае вклад в драгоценных металлах ничем не отличается от счёта в драгоценных металлах.

Резюмируя характеристики договоров банковского вклада в драгоценных металлах и банковского счёта в драгоценных металлах стоит отметить, что суть разные договоры (депозит и счёт) тесно связаны между собой объектом договорных отношений клиента и банка. Вклад в большей степени имеет отношение к физическому металлу (по причине того, что вкладчик изначально вносит его в банк), в то время как счёт имеет характер расчётных отношений, а именно безналичных расчётов, имея своим эквивалентом цену металла и привязываясь к этому параметру. При этом, в каком-то аспекте вклад и счёт неразличимы. Например, в условиях, когда клиентом по договору вклада будет физическое лицо, оно также может производить расчёты посредством имеющегося вклада. Второй ситуацией будет выступать банковская операция по выдаче физического металла по договору банковского счёта.

§4. Иные договорные конструкции, опосредующие гражданский оборот драгоценных металлов

Однако, ограничиваться освещением двух предыдущих договорных конструкций нам представляется не совсем верным. В настоящем параграфе мы затронем договор займа драгоценных металлов, договор купли-продажи драгоценных металлов.

1. Граждане и юридические лица свободны в заключении договора (п. 1 ст. 421 ГК РФ). В соответствии с п. 1 ст. 807 ГК РФ предметом договора займа могут быть и вещи, определённые родовыми признаками. Драгоценные металлы являются по своей природе вещами *sui generis* (до того момента, как металл не приобретает форму слитка или монеты с приданием ему индивидуально-определённых признаков), поэтому, кажется, что нет препятствий заключить договор займа драгоценных металлов – займодавец передаёт или обязуется передать в собственность горстку драгоценных металлов, а заёмщик обязуется возвратить займодавцу равное количество полученных им вещей того же рода и качества и уплатить проценты за пользование.

Однако, драгоценные металлы являются вещами, ограниченными в обороте (*постановление АС ДВО от 3 мая 2018 г. по делу № А37-1190/2017*). Рядовые участники гражданского оборота не вправе совершать сделки с драгоценными металлами, исключение составляют лишь ювелирные⁵⁰ и другие изделия из драгоценных металлов, которые находятся в частной собственности. Совершение сделки, связанной с драгоценными металлами в нарушение правил, установленных законодательством РФ (незаконный оборот драгоценных металлов) подлежит уголовной ответственности по ст. 191 Уголовного кодекса РФ. Посему «займом драгоценных металлов» в судебной практике называется привязка размера денежного обязательства к

⁵⁰ Приказ Роскомдрагмета от 30 октября 1996 г. № 146 «О порядке отнесения изделий, содержащих драгоценные металлы, к ювелирным»; Письмо Минфина РФ от 6 августа 2003 г. № 23-02-04/752 «Об отнесении изделий к ювелирным»

стоимости драгоценного металла (см. *решение АС СПб и ЛО от 19 февраля 2016 г. по делу № А56-78397/2015, постановление АС МО от 14 августа 2015 г. по делу № А40-35432/2014; решение Шарыповского городского суда Красноярского края от 25 марта 2015 г. по делу № 2-139/2015, Апелляционное определение Кемеровского областного суда от 17 июля 2014 г. по делу № 33-6877/2014, решение Орджоникидзевского районного суда г. Магнитогорска от 15 октября 2013 г. по делу №2-156/2013 и др.*).

На предоставление займов в драгоценных металлах указывается в п. 7.3, 9.8 Положения №50. В соответствии с п. 7.3 Положения №50 банки имеют право предоставлять займы в драгоценных металлах. Займы предоставляются путём поставки драгоценных металлов клиенту в физической форме или на обезличенные металлические счета в обмен на обязательство поставки драгоценных металлов по истечении установленного договором срока (п. 9.8 Положения № 50). Таким образом, исходя из установленных в законодательстве норм, регламентирующих оборот драгоценных металлов, займодавцем может быть только банк (причём, имеющий соответствующую лицензию на осуществление таких операций), а заёмщиком может быть как физическое или юридическое лицо, так и другой коммерческий банк (например, такую лицензию не имеющий). В литературе указывалось на то, что обязательство поставки драгоценных металлов не является вещью для целей ст. 807 ГК РФ, и посему не может быть передано никому в собственность, и это является основанием для признания договора займа недействительным и применения двусторонней реституции⁵¹. До настоящего времени такая неопределённость в соотношении норм ГК РФ (ст. 807) и Положения № 50 (п. 9.8) не устранена. Однако, если не брать за основу договор займа, а посмотреть в существо отношений и помыслить конструкцию непоименованного договора с таким предметом и с применением к нему правил ГК РФ о займе, то такой договор имеет право на существование.

⁵¹ Серебряков И.П. Правовое регулирование оборота драгоценных металлов: сб. ст. / под ред. М.И. Брагинского // Актуальные проблемы гражданского права. М.: Статут, 1998. С. 417.

При этом, от договора займа драгоценных металлов или денежного займа, по которому в заем были переданы деньги в сумме, эквивалентной определенному объему выбранного сторонами драгметалла, но заемщик должен вернуть рублевую сумму, эквивалентную этому объему металла по текущей цене на момент возврата, следует отличать договор банковского счёта в драгоценных металлах. В этом случае получателем средств является банк, который отражает свой долг по специальному счёту, и он же обязуется совершать банковские операции по зачислению на этот счет переводов от третьих лиц и списанию со счёта в пользу третьих лиц.

2. Сделки купли-продажи изначально совершаются Банком России, имеющими лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами коммерческими банками РФ с производителями недр. В соответствии с п. 8.1 Положения № 50 сделки купли-продажи драгоценных металлов осуществляются с поставкой драгоценных металлов в физической форме или с отражением по счетам. Кроме того, Положением № 50 (п. 8.4) коммерческим банкам предоставлена возможность заключения других сделок с драгоценными металлами (опционов, свопов, фьючерсов и др.).

Детальная регламентация совершения сделок купли-продажи драгоценных металлов между Банком России и кредитной организацией определяется Указанием Банка России от 7 октября 1998 г. №376-У (в ред. от 30 ноября 2000 г.) «О порядке совершения Банком России сделок купли-продажи драгоценных металлов с кредитными организациями на территории Российской Федерации».

Что же касается гражданского оборота, то купля-продажа драгоценных металлов может осуществляться исключительно в установленной форме – мерных слитков или инвестиционных монет. Ранее возможность совершения сделок по купле-продаже драгоценных металлов с физическими лицами регулировалась нормами Постановления Правительства от 30 июня 1997 г. №772, которое утратило силу совместно с выведением драгоценных металлов из-под валютного регулирования в 2003 году. На данном этапе правового

развития банк реализует слитки драгоценного металла в рамках своих операций по размещению металлов. При покупке мерного слитка клиент приобретает право собственности на такой слиток (следует учесть, что данная операция облагается налогом, об этом далее по тексту работы). Банк может не только продавать клиенту слиток, но и покупать их (например, золото покупается массой от 1 гр до 1 кг, а серебро от 50 гр до 1 кг). Такой инструмент, в отличие от договора вклада в драгоценных металлах, больше подходит для долгосрочных инвестиций.

Такой вид обязательства [купля-продажа драгоценных металлов] зачастую имеет своим предметом инвестиционные монеты (которые есть вещи по смыслу ст. 128 ГК РФ). Договор купли-продажи инвестиционных монет не всегда заключается между банком и клиентом⁵². Зачастую, наоборот, лицо, обладающее инвестиционными монетами, продаёт их другому лицу (такая конструкция применяется и к отношениям между физическими лицами, и в отношениях с юридическими лицами). В случае, если инвестиционная монета является предметом договора между физическим/юридическим лицом (продавец) и банком (покупатель), а банк при этом признан банкротом, то при оспаривании сделки конкурсным управляющим (ГК «Агентство по страхованию вкладов») и применении односторонней реституции право собственности на монету переходит обратно к продавцу (*Постановление 9 ААС от 18 февраля 2019 г. № 09АП-42609/2018 по делу №А40-251578/2016*).

Однако, в приведённых выше конструкциях очевидно видны недостатки гражданско-правового регулирования. Обязательства из купли-продажи, займа, хранения и других договорных конструкций (а равно и вклада и счёта), связанных с драгоценными металлами, не могут быть урегулированы одинаково с общими нормами ГК РФ. Между тем, драгоценные металлы в неаффилированном виде не могут быть объектом договора займа. Суть

⁵² Но в случае, когда покупателем (а равно вкладчиком) является физическое лицо, на отношения распространяются и нормы Закона РФ от 7 февраля 1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей», см. *Постановление 14 ААС от 1 марта 2018 г. по делу № А44-7496/2016, Определение Судебной коллегии по гражданским делам Санкт-Петербургского городского суда от 12 сентября 2018 г. по делу № 33-18550/2018*

правоотношений может быть «защита» в непоименованный договор, который регулируется по правилам договора займа. Объектом же купли-продажи могут быть только драгоценные металлы в определённой форме (слитки и инвестиционные монеты) натурального металла, которые клиенту можно приобрести у специального субъекта – банка. При этом, право собственности на формованный металл переходит к покупателю (как на вещь в системе объектов гражданского права), что в дальнейшем «запускает» процесс тезаврации.

Глава III. Деятельность банка в процессе оборота драгоценных металлов

§1. Банковские операции с драгоценными металлами

1. Банки наряду с вкладчиками являются основными субъектами в процессе осуществления операций с драгоценными металлами, поскольку являются профессиональными участниками рынка с приобретением соответствующих лицензий. С их помощью клиенты могут реализовывать управление своими средствами и выгодно их вкладывать.

Внесённые Законом № 212-ФЗ изменения в части оборота драгоценных металлов в гражданское законодательство не обошли и структуру Закона о банках. Так, п. 7 ст. 5 Закона о банках был дополнен новыми типами банковских операций (п.п. 7.1-7.3 в новой редакции):

- привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;
- размещение настоящей части привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
- осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.

В зависимости от вида лицензии у банка появляется возможность привлекать во вклады (на срок и до востребования) и размещать драгоценные металлы, а также открывать и вести счета клиентов в драгоценных металлах и осуществлять переводы со счетов клиентов в драгоценных металлах по их поручению. Данные операции вправе совершать только банк, имеющий универсальную лицензию. В отличие от банков с универсальной лицензией, у банков с базовой лицензией нет возможности проводить спекулятивные

операции с ценными бумагами. Порядок выдачи определённого вида лицензий установлен Инструкцией Банка России от 2 апреля 2010 г. (в ред. от 5 октября 2018 г.) № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».

Закон о банках при упоминании банковских операций и иных сделок с драгоценными металлами устанавливает следующие характеристики:

- 1) закрытый перечень металлов. Банковские операции и иные сделки осуществляются с золотом, серебром, платиной, палладием;
- 2) перечисленные металлы должны быть в аффинированном виде;
- 3) форма выражения металла – слитки⁵³, металлы на банковских счетах в драгоценных металлах, монеты из драгоценных металлов.

Кроме того, подзаконное регулирование банковских операций с драгоценными металлами осуществляется Положением №50, уже не раз упоминавшимся выше в настоящем исследовании. П. 7 Положения №50 даёт перечисление банковских операций с драгоценными металлами, которые отличны от перечня, установленного Законом о банках.

К таким операциям относятся (п.п. 7.1 – 7.5 Положения №50):

- покупка и продажа банком драгоценных металлов как за свой счет, так и за счет клиентов (по договорам комиссии и поручения);
- привлечение драгоценных металлов во вклады (до востребования и на определенный срок) от физических и юридических лиц;
- размещение драгоценных металлов от своего имени и за свой счет на депозитные счета, открытые в других банках, и предоставление займов в драгоценных металлах;
- предоставление и получение кредитов в рублях и иностранной валюте под залог драгоценных металлов;

⁵³ Порядок по учёту драгоценных металлов в слитках и их хранению подробно регламентирован Указанием Банка России от 1 июля 2009 г. № 2255-У (в ред. от 13 ноября 2012 г.) «О правилах учета и хранения слитков драгоценных металлов в кредитных организациях на территории Российской Федерации»

— оказание услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов при наличии сертифицированного хранилища.

Кроме указанных операций, банки совершают спекулятивные сделки с драгоценными металлами (через вложение в производные финансовые инструменты, привязанные к цене драгоценных металлов на бирже). А также они вправе использовать принадлежащие им драгоценные металлы для обеспечения своей деятельности в социально - культурных и иных не связанных с извлечением прибыли целях, а также осуществлять их реализацию по договорам посреднических услуг (комиссии, агентирования и т.п.) через уполномоченные организации (индивидуальных предпринимателей) в соответствии с законодательством Российской Федерации. На такую банковскую операцию указывается в п. 2 Официального разъяснения Банка России от 29 января 2002 г. № 23-ОР «Об отдельных вопросах применения законодательства о проведении кредитными организациями операций с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями на территории Российской Федерации».

Таким образом, можно отметить, что подзаконные акты Банка России по сути расширяют закрытый перечень банковских операций с драгоценными металлами, перечисленный в Законе о банках.

2. Кредитные организации совершают операции с драгоценными металлами и осуществляют их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с нормативными актами Банка России. В соответствии с разделом 2 Положения о Плана счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения, утв. Банком России 27 февраля 2017 г. № 579-П на счёте № 203 учитываются операции с драгоценными металлами в физической форме, далее идёт список отнесения операций к активным и пассивным^{54, 55}. Аналитический учет

⁵⁴ Счета № 20302, № 20303, № 20305, № 20308, № 20311, № 20312, № 20315 - № 20320 активные, счета № 20309, № 20310, № 20313, № 20314 и № 20321 пассивные.

⁵⁵ Г.Ф. Шершеневич указывал, что «Под именем активной операции следует понимать такую юридическую сделку, из которой для банка вытекает право на денежную сумму. Под пассивной операцией понимается

операций с драгоценными металлами ведется по видам драгоценных металлов (золото, платина, серебро и другие металлы) в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для платины и серебра) массы металла либо в двойной оценке (в рублях и учетных единицах чистой или лигатурной массы).

Приведём следующий пример. Для того, чтобы хранить на банковском счёте или в банковском вкладе валюту, то для хранения долларов или евро не нужно придумывать новые счета, новый правовой инструмент – это тот же договор вклада/счёта, но для хранения иностранной валюты. А для того, чтобы хранить виртуальные данные о чистой массе металла, вводится иной (учётный) счёт – вклада в драгоценных металлах. Этот вклад располагается в главе 44 ГК РФ, которая посвящена банковскому вкладу (об этом см. §2 главы 2 настоящей работы).

И если банки привлекают средства физических лиц во вклады, то это будет первая банковская операция, которая покрывает операцию во вклады иностранной валюты – в этом смысле банк осуществляет куплю-продажу валюты и тут же размещает эти конвертируемые денежные средства во вкладах. А для вклада же с драгоценными металлами (в ситуации, когда учётный счёт является подвидом договора банковского вклада по смыслу гл. 44 ГК РФ) вводится отдельная операция. Более того, эти банковские операции разрастаются в своём количестве до 4-х.

Таким образом, на первый взгляд частный случай вклада и счёта – вклад и счёт в драгоценных металлах – не становится таковым при осуществлении с предметом банковских операций (в отличие, например, от иностранной валюты).

юридическая сделка, которою устанавливается обязанность банка уплатить определённую сумму. Активной операцией создаётся юридическое правоотношение, в котором банк играет роль активного субъекта; пассивной операцией создаётся юридическое отношение, в котором банку предназначается роль пассивного субъекта. По активным операциям банк является кредитором своих клиентов, по пассивным операциям – должником». (см. Шершеневич, Г. Ф. Курс торгового права, т.2. М.: Юрайт, 2018. С. 412)

§2. Вопросы налогообложения при совершении операций с драгоценными металлами

При совершении операций с драгоценными металлами своя налогооблагаемая база появляется и у банка, и у клиента. Рассмотрим случаи налогообложения подробнее.

1.1. НДФЛ по ставке 13% физическими лицами уплачивается при получении дохода от продажи драгоценного металла, который находился в собственности менее 3-х лет (на такой доход от драгоценных металлов распространяет своё действие п. 1 ст. 224 НК РФ). Если же металл находился в собственности более 3 лет, доход от его продажи не облагается НДФЛ (исходя из п. 17.1 ст. 217 Налогового кодекса РФ).

1.2. В случае реализации (передачи права собственности по смыслу налогового права) монет из драгоценных металлов, являющихся законным средством наличного платежа Российской Федерации или иностранного государства (группы государств), в силу пп. 11 п. 2 ст. 149 НК РФ не уплачивается НДС. При этом, положения НК РФ не содержат порядка отнесения монет к законным средствам наличного платежа, а потому необходимо обратиться к актам органов, регулирующих обращение монет. Исходя из позиции, выраженной в письмах Минфина России от 17 марта 2017 г. № 03-07-05/15462, от 15 августа 2016 г. № 03-07-07/47731 не имеет значения форма, размер, внешний вид монет не имеют значения – сам факт реализации монет из драгоценных металлов является основанием отсутствия НДС. А в письме Минфина России от 9 ноября 2011 г. № 03-07-05/35 разъясняется, что в целях применения льготы по НДС, установленной пп. 11 п. 2 ст. 149 НК РФ, статус монет из драгоценных металлов может подтверждаться любыми документами, применяемыми в обычае делового оборота.

1.2.1. При этом, передача на безвозмездной основе монет из драгоценных металлов, являющихся законным средством наличного платежа

Российской Федерации, не подлежит налогообложению НДС (письмо Минфина России от 30 октября 2018 г. № 03-07-05/77713).

1.3. Кроме того, на практике возникал вопрос о том, нужно ли банку удерживать у клиента-физического лица сумму НДС/Л, если это лицо продаёт натуральный металл, уже учтённый на обезличенном металлическом счете в банке, этому банку. В Письме Министерства финансов РФ от 13 марта 2009 г. № 03-04-06-01/61 разъясняется, что в таком случае банк не будет выступать налоговым агентом по правилам ст. 226 НК РФ, а клиент должен самостоятельно исчислить и уплатить НДС/Л, указав в декларации факт продажи металла.

2.1. Банковские операции, освещённые в предыдущем параграфе настоящей работы, в силу абз. 8 пп. 3 п. 3 ст. 149 НК РФ не подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения) на территории РФ.

Но следует обратить внимание на следующее дело. Верховный Суд РФ в определении от 2 февраля 2018 г. по делу № 305-КГ17-21801 подтвердил правомерность выводов налоговой инспекции о том, что банк незаконно применял льготы по НДС по ст. 149 НК РФ путем продажи клиентам драгоценных металлов под видом предоставления займов.

В ходе выездной проверки выяснилось, что банк заключал с клиентами договоры займа драгоценных металлов, однако фактически продавал им слитки без уплаты НДС. В подобных сделках были заинтересованы производители ювелирных изделий. Банк не согласился с выводом инспекции и обратился в суд.

Суды трех инстанций установили, что клиент покупал у банка слиток золота, после чего банк номинально зачислял его на обезличенный металлический счет. Так как слиток фактически не покидал хранилище банка, сделка купли-продажи не облагалась НДС (по ст. 149 НК РФ). Такая схема позволяла банку продавать золото по цене ниже обычной.

Затем клиент заключал второй договор. Брал займы у банка еще один слиток на короткий срок под залог того золота, которое было куплено

клиентом ранее и все еще находилось на счете в банке. Клиент не возвращал полученный в заем слиток золота, и банк автоматически списывал в счет долга слиток с обезличенного металлического счета. Таким образом, клиент получал золото по стоимости ниже обычной, а банк не платил НДС с этой сделки.

В судебном заседании была доказана незаконность применения банком льгот по НДС по ст. 149 НК РФ.

2.2. На основании пп. 9 п. 3 ст. 149 НК РФ банки вправе не уплачивать налог при продаже слитков драгоценных металлов юридическим и физическим лицам, в том числе по договорам поручения, комиссии либо агентским договорам с Банком России и банками, независимо от помещения этих слитков в хранилище Банка России или хранилища банков, а также иным лицам при условии, что эти слитки остаются в одном из хранилищ (Государственном хранилище ценностей, хранилище Банка России или хранилищах банков). Аналогичные разъяснения на этот счет приведены в Письме Минфина России от 20 сентября 2011 г. № 03-07-14/92.

То есть, любая банковская операция с драгоценным металлом, предусматривающая изъятие из хранилища банка (предоставление драгоценного металла в виде физической поставки, т.е. слитка), подлежит обложению НДС по общим правилам. Такая позиция выражена в письмах Министерства финансов РФ от 20 февраля 2005 г. № 03-04-03/09, от 18 декабря 2008 г. № 03-07-14/86. Однако, поскольку письма Минфина не содержат правовых норм или общих правил, конкретизирующих нормативные предписания, и не является нормативным правовым актом, а носят лишь «информационно-разъяснительный характер по вопросам применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах» (письмо Минфина России от 7 августа 2007 г. № 03-02-07/2-138), то данная позиция опровергается в практике применения пп. 9 п. 3 ст. 149 НК РФ.

2.3. Отметим также, что на банковский счет в драгоценных металлах (ст. 859.1 ГК РФ) распространяются все положения НК РФ, касающиеся "обычных" денежных счетов: бесспорное взыскание (ст. 46, 47, 48, 75 НК РФ),

списание банками средств (драгоценных металлов) со счета (ст. 60 НК РФ), приостановление операций по счетам (ст. 76 НК РФ), выдача банками справок об остатках средств (драгоценных металлов) на счетах (ст. 86 НК РФ) и др.

Для банков предусмотрена ответственность:

- за исполнение поручения налогоплательщика на проведение расходных операций по счетам в драгоценных металлах при наличии решения о приостановлении операций по счетам (п. 2 ст. 134 НК РФ);

- за действия по созданию ситуации отсутствия денежных средств (драгоценных металлов) на счете налогоплательщика, в отношении которых в банке находится поручение налогового органа (п. 2 ст. 135 НК РФ);

- за непредставление справок о наличии счетов и об остатках денежных средств (драгоценных металлов) на счетах (ст. 135.1 НК РФ).

§3. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путём, при совершении операций с драгоценными металлами

Не стоит забывать о том, что, несмотря на ограниченную оборотоспособность по ст. 129 ГК РФ, драгоценные металлы являются высокостойкими активами, с которыми совершаются банковские и иные гражданско-правовые сделки. В этом смысле драгоценные металлы не отличаются от других финансовых активов – денежных средств, валюты, ценных бумаг, деривативов и проч., и подпадают под действие норм Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ, ПОД/ФТ) в ранге «иное имущество».

По смыслу Закона № 115-ФЗ сделки с драгоценными металлами подразделяются на два вида: (1) в силу абз. 1 пп.4 п. 1 ст. 6 это помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и

лома таких изделий или иных ценностей в ломбард; (2) в силу абз. 5 п. 1 ст. 6 - скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий. Соответственно, в первом случае осуществляющими сделки организациями признаются ломбарды (абз. 6 ст. 5 Закона № 115-ФЗ), во втором – это организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий (в том числе и ИП), за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения (абз. 7 ст. 5 Закона № 115-ФЗ). Кредитные организации относятся ко второму типу таких организаций, поскольку Законом о банках им предоставлено право размещать драгоценные металлы и осуществлять иные операции с драгоценными металлами, предусмотренные законом.

Контроль за соблюдением законодательства ПОД/ФТ осуществляет ФКУ «Пробирная палата при Министерстве финансов Российской Федерации», чья деятельность регулируется Постановлением Правительства РФ от 2 февраля 1998 г. № 106 «О Российской государственной пробирной палате» и Приказом Минфина России от 21 декабря 2016 г. № 687 «Об утверждении Устава федерального казенного учреждения «Российская государственная пробирная палата при Министерстве финансов Российской Федерации».

Указанные выше организации, осуществляющие сделки с ценными металлами, в обязательном порядке подлежат постановке в нём на специализированный учёт. Одной из мер по контролю за исполнением таких организаций требований законодательства ПОД/ФТ является проведение

выездных либо документарных проверок, как планового, так и внепланового характера⁵⁶.

Идентификация является первым этапом контроля, который осуществляется участниками рынка до приёма клиента на обслуживание⁵⁷. Например, в рамках проводимой организациями обязательной идентификации клиента по нормам Закона № 115-ФЗ банк может отказать гражданину в заключении договора вклада в драгоценных металлах, таким образом выйдя за пределы правил о публичном договоре (ст. 426 ГК РФ). Помимо этого, в рамках ПОД/ФТ организации обязаны документально фиксировать информацию о проводимых операциях при наличии обстоятельств, дающих основания полагать, что данная операция осуществляется с целью легализации доходов либо финансирования терроризма. К такого рода сведениям относятся, в частности: запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или законной цели; неоднократные совершения сомнительных операций; несоответствие совершаемой сделки целям деятельности и т.д. (*решение АС г. Москвы от 15 января 2016 г. по делу № А40-156653/2015*). Такую информацию участник рынка (в частности, кредитная организация или организация, опосредующая оборот драгоценных металлов) обязан направлять в уполномоченный орган.

Неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (в частности, непредставление кредитной организацией сведений о сделке с драгоценными металлами, если сумма, на

⁵⁶ п. 2 Положения «О порядке осуществления контроля за исполнением организациями и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими скупку, куплю-продажу драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утв. Приказом ФКУ «Российская государственная пробирная палата при Министерстве финансов Российской Федерации» от 5 декабря 2018 г. №230

⁵⁷ Приказ Росфинмониторинга от 22 ноября 2018 г. № 366 «Об утверждении требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»

которую она совершается эквивалентна 600 000 рублей⁵⁸, или превышает ее, в уполномоченный орган [Федеральную службу по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)]; неисполнение законодательства в части приостановления операций с драгоценными металлами; непредставление в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения (исполнения) договоров банковского счета (вклада) с клиентами и (или) от проведения операций; или воспрепятствование проведению надзорным органом проверок) образует состав административного правонарушения по ст. 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях с назначением административного штрафа.

⁵⁸ см. п. 3 Информационного письма Банка России от 29 февраля 2008 г. № 13 «Обобщение практики применения Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России»

Заключение

По итогам проведённой в ходе исследования проблемы работы, мы приходим к следующим выводам, с очевидностью свидетельствующим о достижении поставленных нами перед началом исследования задач и выполнения заданной цели.

1. Драгоценные металлы являются высоколиквидным инвестиционным активом при осуществлении с ним различных банковских операций. Являясь более «консервативным», данный актив является к тому же и высокорисковым, в большей части своей направленный на осуществление с ним операций, требующих специальных профессиональных знаний (зачастую спекулятивного характера). Его можно сравнить в своей алеаторности с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами или даже криптовалютой. Более опытный уровень инвесторов при работе с драгоценными металлами косвенно подтверждается законодателем и при исключении отношений по вкладу в драгоценных металлах и счёту в драгоценных металлах из системы страхования вкладов.

2. Гражданский оборот требовал урегулирования на уровне федерального закона отношений с таким специфическим предметом, как драгоценный металл, поскольку инвестирование в него в недавний период времени начало конкурировать с основными иными формами инвестирования физических и юридических лиц с привлечением профессионального посредника (банка) – прежде всего, с вкладами в иностранную валюту (и не только). Такое регулирование было введено Федеральным законом от 26 июля 2017 года № 212-ФЗ.

Вместе с тем, введённые в текст ГК РФ нормы, а именно ст.844.1 ГК РФ и ст. 859.1 ГК РФ, содержат большое количество неточностей и возникающих на практике вопросов в правильности трактовании при их применении. Нельзя не отметить и особый характер драгоценного металла как актива и зачастую невозможность применить правила об ординарных счетах и вкладах в

денежном выражении к драгоценным металлам. Насколько такие «недочёты» будут основанием для возникновения споров между банком и клиентом по поводу счетов в драгоценных металлах, покажет развитие судебной практики, которая на данном этапе очень скудная. Нормы, введённые Законом № 212-ФЗ, носят в большей части рамочный характер, устанавливая диспозитивность регулирования отношений договором между банком и клиентом. Они же делают отсылку на большой пласт банковских правил, не всегда имеющих сходное с ГК РФ регулирование, и из-за этого возникает большое количество коллизий в применимых к отношениям нормах. Кроме того, банковское законодательство является специальным по отношению к гражданскому. Регулирование данных договоров на уровне ГК РФ неизбежно приводит к необходимости приводить и банковское законодательство в соответствие гражданскому. На сегодняшний день такого соответствия и единообразия в регулировании не наблюдается.

3. В то же время, законодатель говорит о применении общих норм о вкладе (гл. 44 ГК РФ) и счёте (гл. 45 ГК РФ) соответственно к договорам банковского вклада и банковского счёта в драгоценных металлах. При этом, особой спецификой является физический характер драгоценного металла, который служит предметом расчётных правоотношений. Помыслить такое в конструкции ординарного банковского счёта очень трудно: специфика состоит в безналичном характере договорной конструкции (записи по счетам).

4. Драгоценные металлы как объект отношений в банковском праве обладают следующей спецификой. Предметом банковского права является только часть драгоценных металлов: драгоценные металлы используются только в его физически готовом виде, в дальнейшем используются в наличной и безналичной форме. Иные договорные конструкции (помимо вклада и счёта) не могут быть признаны подвидами общих конструкций (например, купля-продажа или заём). Например, договор купли-продажи драгоценных металлов сужает предмет обращения до слитков и монет, а договор займа не отражает родовую сущность передаваемых в заём вещей.

5. Не стоит забывать и о том, что банк при осуществлении операций с драгоценными металлами обязан соблюдать те же инструкции и следовать тем же требованиям публичного порядка, что и при осуществлении операций с денежными средствами, иностранной валютой и пр. Для осуществления операций с драгоценными металлами банк обязан иметь лицензию, а о подозрительных операциях с драгоценными металлами сообщать в компетентные органы (Финансовую службу по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)).

Несмотря на пробелы в регулировании, которые могут быть устранены только практикой применения, мы считаем, что в ближайшем будущем договоры банковского вклада в драгоценных металлах и банковского счёта в драгоценных металлах прочно займут свою нишу в линейке банковских продуктов, создав достойную конкуренцию другим объектам инвестирования непрофессиональных участников финансового рынка.

Список использованной литературы

1. Нормативно-правовые и иные официальные документы

1.1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс] : федер. закон от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ // Собр. Законодательства Рос. Федерации. – 1996. – 29 января. – № 5. – Ст. 410 (в ред. от 29 июля 2018 г.). – СПС «КонсультантПлюс»;

1.2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс] : федер. закон от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ // Собр. Законодательства Рос. Федерации. – 2000. – 7 августа. – № 32. – Ст. 3340 (в ред. от 1 мая 2019 г.). – СПС «КонсультантПлюс»;

1.3. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 // Собр. Законодательства Рос. Федерации. – 1996. – 5 февраля. – № 6. – Ст. 492 (в ред. от 27 декабря 2018 г.). – СПС «КонсультантПлюс»;

1.4. О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 26 июля 2017 г. № 212-ФЗ // Собр. Законодательства Рос. Федерации. – 2017. – 31 июля. – № 31 (часть I). – Ст. 4761. – СПС «КонсультантПлюс»;

1.5. О драгоценных металлах и камнях [Электронный ресурс] : федер. закон от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ // Собр. Законодательства Рос. Федерации. – 1998. – 30 марта. – № 13. – Ст. 1463 (в ред. от 1 мая 2019 г.). – СПС «КонсультантПлюс»;

1.6. О недрах [Электронный ресурс] : закон РФ от 21 февраля 1992 г. № 2395-1 // Собр. Законодательства Рос. Федерации. – 1995. – 6 марта. – № 10. – Ст. 823 (в ред. от 1 мая 2019 г.). – СПС «КонсультантПлюс»;

1.7. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма [Электронный ресурс] : федер. закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ // Собр. Законодательства

Рос. Федерации. – 2001. – 9 августа. – № 33 (часть I). – Ст. 3418 (в ред. от 18 марта 2019 г.). – СПС «КонсультантПлюс»;

1.8. О рынке ценных бумаг [Электронный ресурс] : федер. закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ // Собр. Законодательства Рос. Федерации. – 1996. – 22 апреля. – № 17. – Ст. 1918 (в ред. от 27 декабря 2018 г.). – СПС «КонсультантПлюс»;

1.9. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : федер. закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ // Собр. Законодательства Рос. Федерации. – 2002. – 15 июля. – № 28. – Ст. 2790 (в ред. от 1 мая 2019 г.). – СПС «КонсультантПлюс»;

1.10. О внесении дополнений в часть вторую Гражданского кодекса Российской Федерации : проект федер. закона № 30224-4 (в ред., принятой ГД ФС РФ в I чтении 2 марта 2005 г.). - СПС «КонсультантПлюс»;

1.11. О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации : проект федер. закона № 47538-6/10 (в окончательной ред., принятой ГД ФС РФ 14 июля 2017 г.). - СПС «КонсультантПлюс»;

1.12. Концепция развития гражданского законодательства Российской Федерации [Электронный ресурс] : одобрена решением Совета при Президенте РФ по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства от 7 октября 2009 г. // Вестник ВАС РФ. – 2009. – ноябрь. – № 11. – СПС «КонсультантПлюс»;

1.13. О Российской государственной пробирной палате [Электронный ресурс] : постановление Правительства РФ от 2 февраля 1998 г. № 106 // Собр. Законодательства Рос. Федерации. – 1998. – 9 февраля. – № 6. – Ст. 740 (в ред. от 10 марта 2009 г.). – СПС «КонсультантПлюс»;

1.14. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций [Электронный ресурс] : инструкция Банка России от 2

апреля 2010 г. № 135-И // Вестник Банка России. – 2010. - № 23 (в ред. от 5 октября 2018 г.). - СПС «КонсультантПлюс»;

1.15. О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения [Электронный ресурс] : положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П // Вестник Банка России. – 2017. - № 36-37 (в ред. от 1 мая 2019 г.). – СПС «КонсультантПлюс»;

1.16. 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 1 ноября 1996 г. №50) [Электронный ресурс] : приказ Банка России от 1 ноября 1996 г. № 02-400 // Вестник Банка России. – 1996. - № 61 (в ред. от 11 апреля 2000 г.). – СПС «КонсультантПлюс»;

1.17. О порядке определения массы драгоценных металлов и драгоценных камней и исчисления их стоимости в Банке России и кредитных организациях [Электронный ресурс] : инструкция Банка России от 30 ноября 2000 г. № 94-И // Вестник Банка России. – 2000. - № 66-67. - СПС «КонсультантПлюс»;

1.18. Об отдельных вопросах применения законодательства о проведении кредитными организациями операций с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями на территории Российской Федерации [Электронный ресурс] : официальное разъяснение Банка России от 29 января 2002 г. № 23-ОР // Вестник Банка России. – 2002. - № 9. – СПС «КонсультантПлюс»;

1.19. О порядке совершения Банком России сделок купли-продажи драгоценных металлов с кредитными организациями на территории Российской Федерации [Электронный ресурс] : указание Банка России от 7 октября 1998 г. № 376-У // Вестник Банка России. – 1998. - № 72 (в ред. от 30 ноября 2000 г.). - СПС «КонсультантПлюс»;

1.20. О правилах учета и хранения слитков драгоценных металлов в кредитных организациях на территории Российской Федерации [Электронный ресурс] : указание Банка России от 1 июля 2009 г. № 2255-У // Вестник Банка России. – 2009. - № 50 (в ред. от 13 ноября 2012 г.). - СПС «КонсультантПлюс»;

1.21. Об утверждении Устава федерального казенного учреждения «Российская государственная пробирная палата при Министерстве финансов Российской Федерации» [Электронный ресурс] : Приказ Минфина России от 21 декабря 2016 г. № 687 (в ред. от 26 октября 2017 г.). – СПС «КонсультантПлюс».

2. Специальная литература: книги, статьи, диссертации и авторефераты диссертаций

2.1. Агарков, М. М. Избранные труды по гражданскому праву.-М. : Статут, 2012. Том 2, Общее учение об обязательствах и его отдельных видах / М. М. Агарков ; отв. ред. В. С. Ем ; М., 2012. -535 с.;

2.2. Агарков, М. М. Проблема законодательного регулирования банковских операций //М.: Финансовое изд-во, 1926. - 21 с.;

2.3. Банковское право : учебник и практикум / В. Ф. Попондопуло, А. М. Баринов, О. А. Городов и др. ; под ред. В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. - 2-е изд., перераб. и доп., учеб. - М. : Юрайт, 2018. - 405 с.;

2.4. Брагинский, М. И., Витрянский, В. В. Договорное право. Кн. 5, т. 2, Договоры о банковском вкладе, банковском счете; банковские расчеты ; Конкурс, договоры об играх и пари / М. И. Брагинский, В. В. Витрянский. -2-е изд., стер. - М. : Статут, 2011. - 623 с.;

2.5. Гражданский кодекс Российской Федерации: Финансовые сделки. Постатейный комментарий к главам 42-46 и 47.1 / под ред. П.В. Крашенинникова. – М.: Статут, 2018. – 400 с.;

2.6. Гусакова, А.А., Муллинова, С.А. Инвестиционная привлекательность монет из драгоценных металлов и отражение операций по металлическим счетам / А.А. Гусакова, С.А. Муллинова // Актуальные

проблемы развития хозяйствующих субъектов, территорий и систем регионального и муниципального управления : материалы XI международной научно-практической конференции, Курск, 26-29 мая 2016 г.- вып. 3 – Курск: ЗАО «Университетская книга», 2016. – С. 79-84;

2.7. Деменюк Ю.В. Как выгодно вложить деньги в драгоценные металлы / Ю.В. Деменюк // Расчёты и операционная работа в коммерческом банке. – 2012. - №4;

2.8. Дутов, А. С. Особенности правового регулирования счетов в драгоценных металлах / А. С. Дутов //Право и государство. -2013. - № 2. - С. 66 – 70;

2.9. Ефимова, Л.Г. Договоры банковского вклада и банковского счёта: Монография / Л.Г. Ефимова. – М. : Проспект, 2018. – 369 с.;

2.10. Заем, кредит, факторинг, вклад и счет : постатейный комментарий к статьям 807–860.15 Гражданского кодекса Российской Федерации [Электронное издание. Редакция 1.0] / Отв. ред. А. Г. Карапетов. – Москва : М-Логос, 2019. – 1282 с.;

2.11. Зинковский, М. А. Договор займа драгоценных металлов /М. А. Зинковский.//Юрист. -2011. - №2. - С. 28 – 31;

2.12. Зинковский, М. А., Тычинин, С. В. Особенности правовой природы договора металлического счета ответственного хранения /М. А. Зинковский, С. В. Тычинин.//Нотариус. -2010. - № 4. - С. 24 – 26;

2.13. Зинковский, М. А. Проблемы предмета сделок с драгоценными металлами в обезличенной форме в российском гражданском праве /М. А. Зинковский.//Современное право. -2009. - № 7. - С. 63 – 68;

2.14. Карпов, М.В. Правовые особенности обезличенных металлических счетов / М.В. Карпов // Законодательство и экономика. – 2005. - № 11;

2.15. Касаткин, А. В. Драгоценные металлы : Правовое регулирование сделок : Нормативные акты по состоянию на 15 июля 2001 года / А. В. Касаткин. - М. :Юстицинформ,2001. -140 с.;

2.16. Комментарий к Федеральному закону от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» ; под ред. М.А. Шаповалова. – 2-е изд. – 2013. - Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс»;

2.17. Комментарий к Федеральному закону от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» / Ж.Н. Бородина, Р.М. Олимова. – 2014. - Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс»;

2.18. Кудлаев, Д.В. Финансово-правовое регулирование обращения драгоценных металлов в Российской Федерации : автореф. дис. ...канд. юрид. наук / Д.В. Кудлаев. - М., 2015. - 29 с.;

2.19. Лапач, В. А. Система объектов гражданских прав : Теория и судебная практика /В. А. Лапач -СПб. :Юридический центр Пресс, 2002. -544 с.;

2.20. Лунц, Л. А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве /Л. А. Лунц ; Ред. колл. тома : В. С. Ем и др. ; -2-е изд., испр. - М. : Статут, 2004. - 350 с.;

2.21. Михальский, В. В. Деривативы, обеспеченные золотом : Учебное пособие /В. В.Михальский. - Киев : Эльга ; Ника-Центр, 2002. - 224 с.;

2.22. Олимова, Р.М. Гражданско-правовое регулирование оборота драгоценных металлов и драгоценных камней в Российской Федерации : дис. ... канд. юрид. наук. / Р.М. Олимова – Казань, 2005. – 189 с.;

2.23. Попова, С.И. Гражданско-правовое регулирование сделок с драгоценными металлами : автореф. дис. ...канд. юрид. наук / С.И. Попова. - М., 2002. - 28 с.;

2.24. Рассказова, Н.Ю. Новые виды договоров банковского счета в Гражданском кодексе Российской Федерации / Н.Ю. Рассказова // Арбитражные споры. – 2018. - №4. – С. 105-116;

2.25. Рутковская, О. А. Драгоценные металлы и драгоценные камни как объекты гражданского оборота на внутреннем и международном рынках : автореф. дис. ...канд. юрид. наук / О. А. Рутковская. - М.,2013. - 30 с.;

2.26. Сарбаш, С. В. Договор банковского счета : Проблемы доктрины и судебной практики. - М. : Статут, 1999. - 272 с.;

2.27. Серебряков И.П. Правовое регулирование оборота драгоценных металлов: сб. ст. / под ред. М.И. Брагинского // Актуальные проблемы гражданского права. М.: Статут, 1998. С. 380-421;

2.28. Современный рынок золота / под ред. В.И. Букато и М.Х. Лapidуса. – М.: Финансы и статистика, 2004. - 320 с.;

2.29. Флейшиц, Е. А. Расчетные и кредитные правоотношения / Всесоюзный институт юридических наук. -М. : Госюриздат, 1956. - 278 с.;

2.30. Цитович, П. П. Труды по торговому и вексельному праву : В двух томах /П. П. Цитович ; - М. :Статут, 2005. -Т.1. - 2005. - 460 с.;

2.31. Чулкова, Л. Когда сделки с драгметаллами могут быть признаны ничтожными [Текст] : пример спора / Л. Чулкова.//Юридическая работа в кредитной организации.-2018. - № 2. - С. 105 – 109;

2.32. Шершеневич, Г. Ф. Курс торгового права : в 4-х т.-Учеб. изд.-М.: Юрайт, 2018. Том 2, Товар. Торговые сделки / Г. Ф. Шершеневич. -2018. - 540 с.;

2.33. Шнигер, Д.О. Драгоценные камни и драгоценные металлы как объекты гражданских прав : автореф. дис. ...канд. юрид. наук / Д.О. Шнигер. - М., 2013. - 28 с.;

2.34. Янкевич, С.В. Правовое регулирование обращения драгоценных металлов и драгоценных камней в Российской Федерации (финансово-правовые аспекты) : автореф. дис. ...канд. юрид. наук / С.В. Янкевич. - М., 2015. - 30 с.;

2.35. Янкевич, С. В. Правовое регулирование доходов от реализации драгоценных металлов / С. В. Янкевич // Человек и закон. -2013. - № 10. - С. 31 – 34.

3. Материалы судебной практики

3.1. определение Верховного Суда РФ от 2 февраля 2018 г. по делу № 305-КГ17-21801 (номер дела по первой инстанции А40-124969/2016);

3.2. определение Судебной коллегии по гражданским делам Санкт-Петербургского городского суда от 12 сентября 2018 г. по делу № 33-18550/2018;

3.3. определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда республики Татарстан от 17 мая 2018 г. по делу № 33-8302/2018;

3.4. определение Судебной коллегии по гражданским делам Московского городского суда от 20 февраля 2018 г. по делу № 33-7141/2018;

3.5. постановление Арбитражного суда Дальневосточного округа от 3 мая 2018 г. по делу № А37-1190/2017;

3.6. постановление Арбитражного суда Московского округа от 30 ноября 2016 г. по делу № А40-232020/2015;

3.7. постановление Арбитражного суда Московского округа от 14 августа 2015 г. по делу № А40-35432/2014;

3.8. постановление Федерального арбитражного суда Московского округа от 5 августа 2013 г. по делу № А40-155439/12-97-763;

3.9. постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 18 февраля 2019 г. № 09АП-42609/2018 по делу №А40-251578/2016;

3.10. постановление Четырнадцатого арбитражного апелляционного суда от 1 марта 2018 г. № 14АП-11056/2017 по делу № А44-7496/2016;

3.11. решение Арбитражного суда города Санкт-Петербурга и Ленинградской области от 19 февраля 2016 г. по делу № А56-78397/2015;

3.12. решение Арбитражного суда города Москвы от 15 января 2016 г. по делу № А40-156653/2015;

3.13. решение Шарыповского городского суда Красноярского края от 25 марта 2015 г. по делу №2-139/2015;

3.14. апелляционное определение Кемеровского областного суда от 17 июля 2014 г. по делу №33-6877/2014;

3.15. решение Орджоникидзевского районного суда г. Магнитогорска от 15 октября 2013 г. по делу №2-156/2013.

4. Интернет-ресурсы

4.1. Годовой отчёт Банка России за 2018 год, утверждённый Советом директоров Банка России 26.04.2019, URL : http://www.cbr.ru/collection/collection/file/19699/ar_2018.pdf (дата обращения : 05.05.2019);

4.2. Учётные цены Банка России на аффинированные драгоценные металлы, URL : https://www.cbr.ru/hd_base/metall/metall_base_new/ (дата обращения : 01.05.2019);

4.3. Паспорт проекта федерального закона № 30224-4, URL : https://sozd.duma.gov.ru/bill/30224-4#bh_histras (дата обращения : 30.04.2019);

4.4. Условия обслуживания банковских счетов в драгоценных металлах (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) в ПАО Банк «ФК Открытие» с 26.02.2019, URL : https://cdn.open.ru/storage/presentation/attachment/file/6937/usloviya_obslug_bs_drag_metall_ul_ip_260219_dedd.pdf?_ga=2.250090246.1070122183.1557136260-1417152310.1555312188 (дата обращения : 02.05.2019).