

© 2019 Недорезков Вячеслав Викторович

**Nedorezkov Vyacheslav Viktorovich**

начальник управления защиты интересов банка  
Башкирского отделения № 8598 ПАО Сбербанк,  
кандидат юридических наук, доцент, Башкирский  
государственный университет

Head of the Department for Protection of Bank's  
Interests in Corporate Business and Interaction  
with Government Bodies, Bashkir Branch No. 8598  
of PJSC Sberbank, Candidate of Law, Associate  
Professor, Bashkir State University

E-mail: vvn2611@yandex.ru

УДК 347.97

## **ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ВКЛАДАМ В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ PROBLEMS OF LEGAL REGULATION OF OPERATIONS ON DEPOSITS IN PRECIOUS METALS**

**Ключевые слова:** договор банковского вклада в драгоценных металлах, обезличенный металлический счет, налогообложение операций с драгоценными металлами.

**Keywords:** bank deposit agreement in precious metals, depersonalized metal account, taxation of operations with precious metals.

В статье анализируется нормативно-правовое регулирование общественных отношений, возникающих из договоров банковского вклада в драгоценных металлах, а также проблемы, с которыми сталкиваются участники гражданского оборота при совершении операции по данному виду вкладов.

The article analyzes the legal regulation of public relations arising from bank deposit agreements in precious metals, as well as the problems that participants in civil turnover encounter when making transactions on this type of deposit.

Вклады в драгоценных металлах являются привлекательным инструментом, выполняющим функцию сохранения стоимости как для клиентов, так и для банков, во многом благодаря тому, что драгоценные металлы относительно "нейтральны" к экономической и санкционной политики других государств. Увеличение операций в драгоценных металлах, кроме девальютизации экономики страны, выгодно государству еще и потому, что косвенно способствует инвестициям в отечественную золотодобывающую отрасль.

С точки зрения законодательного регулирования вклады в драгоценных металлах проигрывают валютным вкладам, что отчасти объясняется особым финансово-правовым режимом обращения драгоценных металлов, приоритетом публично-правового регулирования над частноправовым [1, с. 11].

Необходимо констатировать, что развитие финансовых технологий, пока существенно не затронуло сферу металлических вкладов. Открытие и ведение данных вкладов не является распространенной банковской операцией. Банки не оказывают такие услуги как перечисление обезличенного металла со счета одного клиента на счет другого клиента в одном банке, не говоря о межбанковских переводах; в продуктовой линейке банков не представлено кредитование под залог драгоценного металла, учитываемого на вкладе и т.п. На наш взгляд, целесообразно рассмотреть вопрос о подключении вкладов в драгоценных металлах к сервису быстрых платежей платежной системы Банка России, что сделает данный сегмент рынка более ликвидным и прозрачным.

С 01 июня 2018 года вступили в силу поправки в Гражданский кодекс РФ [2], которые законодательно урегулировали понятие и особенности договора банковского вклада в драгоценных металлах. До этого времени, указанные отношения более 20 лет регулировались подзаконным актом Банка России - Положением Банка России № 50 от 01 ноября 1996 года [3], которое предусматривает совершение операций с драгоценными металлами через обезличенные металлические счета.

Свыше года Банк России не торопится вносить изменения в Положение № 50, что порождает споры о соотношении понятий "договор обезличенного металлического счета" с "договором банковского вклада в драгоценных металлах" и "договором банковского счета в драгоценных металлах" [4, с.85].

Налоговый режим, вкладов в драгоценных металлах не комфортен для инвесторов.

Во-первых, при продаже драгоценного металла, числящегося на вкладе, клиент сам должен задекларировать, исчислить и уплатить налог на доходы физических лиц, поскольку банк не признается в данном случае налоговым агентом [5], что достаточно затруднительно при большом количестве операций и безусловно усложняет жизнь владельцем таких счетов.

Во-вторых, норма пункта 1 статьи 214.2 Налогового кодекса РФ, освобождающая от налогообложения проценты, получаемые по вкладам, не распространяется на вклады в драгоценных металлах, проценты по которым облагаются по ставке 13% в полном объеме [6]. Законность выплаты процентов по вкладам, драгоценными металлами отдельными исследователями ставится под сомнение [7, с.416].

В-третьих, при снятии с металлического счета драгоценных металлов в физической форме, владелец счета обязан уплатить налог на добавленную стоимость в размере 20% (подпункт 9 пункта 3 статьи 149 Налогового кодекса РФ). О необходимости отмены НДС уже долгие годы идут дебаты на самом высоком уровне. Внесенный в Государственную Думу в 2006 году соответствующий законопроект был снят с рассмотрения в том числе по причине отрицательного заключения Правительства РФ [8]. "Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов" предусматривают отмену НДС только при операциях по реализации драгоценных металлов слитках между Банком России и банками [9].

Регулятор смягчил пруденциальный надзор за операциями банка с драгоценными металлами.

Так, 01 апреля 2004 года был отменен действующий с 01 февраля 1997 года обязательный экономический норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами - Н14, который обязывал банки поддерживать высоколиквидные активы в драгоценных металлах не менее 10% от обязательств в драгоценных металлах до востребования или со сроком востребования до 30 дней [10].

В настоящее время надзор за уровнем риска при совершении данных операций производится через механизм открытой валютной позиции, размер которой привязан к собственным средствам (капиталу) кредитной организации [11].

Обязательства кредитных организаций, выраженные в драгоценных металлах, не учитываются при расчете обязательных резервов, депонируемых в Банке России [12, пункт 2.6]. В то же время, Банк России, в целях стимулирования девальютизации банковского рынка, планомерно поднимает нормы отчисления в фонд обязательных резервов по обязательствам в иностранной валюте, которые являются альтернативой вкладам в драгоценных металлах. К примеру, с 01 июля 2019 года объем отчислений по валютным обязательствам вырос до 8% [13].

Пункт 4 статьи 844.1 Гражданского кодекса РФ выводит договоры в драгоценных металлах из-под действия системы страхования вкладов, обязывая банки письменно предупредить об этом клиента. Витрянский В.В. отмечает "С позиции здравого смысла такое ограничение прав вкладчиков понять невозможно, поскольку с точки зрения защиты вкладчиков вклады в драгоценных металлах, по сути, не отличаются от вкладов, номинированных в иностранной валюте, к которым применяются правила о страховании вкладов граждан" [14, с.425].

В тоже время, исходя из абзаца первого пункта 3 статьи 859.1 Гражданского кодекса РФ, статьи 64 Гражданского кодекса РФ требования владельцев металлических счетов, открытых на основании договоров банковского счета в драгоценных металлах, должны удовлетворяться в первую очередь наравне с требованиями вкладчиков по денежным вкладам и счетам [15, с.383], [16, с116].

Факт нераспространения системы страхования вкладов с одной стороны, делает вклады в драгоценных металлах менее конкурентоспособными с аналогичными способами инвестирования, с другой стороны, снижает издержки банков за счет экономии на страховых взносах, перечисляемых в Агентство по страхованию вкладов.

В июне 2019 года членами Совета Федерации Федерального Собрания РФ внесен в Государственную Думу пакет законопроектов, направленных на повышение привлекательности вкладов в драгоценных металлах, в частности, указанные законопроекты предусматривают:

Освобождение от НДС реализации слитков из драгоценных металлов [17];

Включение металлических счетов в систему страхования вкладов [18,19];

Освобождение от налогообложения доходов физических лиц, получаемых по обезличенным металлическим счетам [20].

\* \* \* \*

1. Янкевич С.В. Финансово-правовые проблемы обращения драгоценных металлов и драгоценных камней в Российской Федерации: научно-практическое пособие / под ред. И.И. Кучерова. М.: ИЗиСП, ИНФРА-М, 2016. 152 с.

2. Федеральный закон от 26 июля 2017 № 212-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации" // Российская газета. - № 167. - 31 июля 2017.

3. Положение Банка России от 01 ноября 1996 № 50 "О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами" // Вестник Банка России. - 1996. - № 61.

4. Ефимова Л.Г. Краткий комментарий к новой статье 844.1 Гражданского кодекса Российской Федерации // Законы России: опыт, анализ, практика. - 2017. - № 12. С. 84 - 90.

5. Письмо Минфина РФ от 11 марта 2009 № 03-04-06-01/56 // СПС "Консультант Плюс".

6. Письмо Минфина РФ от 20 июля 2018 г. № 03-04-06/50879 // СПС "Консультант Плюс".

7. Серебряков И.П. Правовое регулирование оборота драгоценных металлов. Актуальные вопросы гражданского права / Под ред. М.И. Брагинского; Исследовательский центр частного права, Российская школа частного права. - М.: Издательство "Статут", 1998. С.380-462.

8. Проект Федерального закона № 299271-4 "О внесении изменений в статьи 149 и 164 части второй Налогового кодекса Российской Федерации" // СПС "Консультант Плюс".

9. "Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов" (утв. Минфином России) // СПС "Консультант Плюс".

10. Указание Банка России от 16.01.2004 № 1378-У "Об упорядочении актов Банка России" // Вестник Банка России. - № 11. - 11 февраля 2004г.

11. Инструкция Банка России от 28.12.2016 № 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями" // Вестник Банка России. - № 32. - 29 марта 2017г.

12. "Положение об обязательных резервах кредитных организаций" (утв. Банком России 01.12.2015 N 507-П) // Вестник Банка России. - № 121. - 31 декабря 2015г.

13. Указание Банка России от 31.05.2019 № 5158-У "Об обязательных резервных требованиях" // Вестник Банка России. - № 37. - 05 июня 2019г.

14. Витрянский В.В. Реформа российского гражданского законодательства: промежуточные итоги. 2-е изд., испр. и доп. М.: Статут, 2018. 528 с.

15. См. Ефимова Л.Г. Договоры банковского вклада и банковского счета: монография. М.: Проспект, 2018. 432с.

16. Рассказова Н.Ю. Новые виды договоров банковского счета в Гражданском кодексе Российской Федерации // Информационно-аналитический журнал "Арбитражные споры". 2018. № 4. С. 105 - 116.

17. Проект Федерального закона № 738437-7 "О внесении изменений в статьи 149 и 164 части второй Налогового кодекса Российской Федерации" (ред., внесенная в ГД ФС РФ, текст по состоянию на 24.06.2019) // СПС "Консультант Плюс".

18. Проект Федерального закона № 738441-7 "О внесении изменений в Федеральный закон "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" (ред., внесенная в ГД ФС РФ, текст по состоянию на 24.06.2019) // СПС "Консультант Плюс".

19. Проект Федерального закона № 738438-7 "О внесении изменения в статью 859.1 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации" (ред., внесенная в ГД ФС РФ, текст по состоянию на 24.06.2019) // СПС "Консультант Плюс".

20. Проект Федерального закона № 739187-7 "О внесении изменений в статью 217 части второй Налогового кодекса Российской Федерации" (ред., внесенная в ГД ФС РФ, текст по состоянию на 25.06.2019) // СПС "Консультант Плюс".