

Вопросы минимизации юридических рисков

Золото, серебро и иные драгоценные металлы с давних времен являлись объектами инвестиционных вложений бизнеса. В частности, кризисные явления в мировой экономике подталкивают правительства многих стран к тому, чтобы держать резервы в золоте. Национальные коммерческие банки активно участвуют в обороте драгоценных металлов как в виде слитков и монет, так и в безналичной форме. Данные объекты банковских сделок имеют ряд особенностей и проблем с точки зрения финансово-правового аспекта.

Драгоценные металлы как объекты банковских сделок



М.А. ЗИНКОВСКИЙ,
Адвокатская палата
Белгородской обла-
сти, адвокат, НИУ
«БелГУ», кафедра
гражданского права
и процесса, старший
преподаватель, к.ю.н.

Понятие драгоценных металлов

Золото и серебро издревле, а в настоящее время еще и платина, палладий, иридий, родий, рутений и осмий привлекают внимание людей своими разнообразными свойствами. Названные металлы на самом простом, бытовом, уровне используются для изготовления ювелирных украшений, эти металлы ищут и прячут в земле, под водой, как сокровища и клады. Банкиры и финансисты используют их в процессах инвестирования и долгосрочного капиталовложения.

В настоящее время к драгоценным металлам следует относить золото, серебро, платину, палладий, иридий, родий, рутений, осмий¹, находящиеся в слитках и монете, которые представлены в банковском обороте в виде вещей (слитки и (или) монеты) или прав требования (драгоценные металлы, не являющиеся вещами, а учитываемые на обезличенных металлических счетах, — драгоценные металлы в обезличенной форме).

К драгоценным металлам в виде монет применим тезис о том, что «деньги делают деньги». Покупая монету, мы покупаем еще

¹ Статья 1 Федерального закона от 26.03.1998 № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (далее — Закон о драгоценных металлах) // Собрание законодательства РФ. 1998. № 13. Ст. 1463.

Драгоценные металлы как объекты банковских сделок

и деньги — российский рубль, законное платежное средство на территории РФ¹. Слитки из драгоценных металлов деньгами не являются, а выступают как обычные вещи.

Широкая инвестиционная популярность драгоценных металлов обусловлена особыми химическими свойствами (стойкость к коррозии, долговечность, теплопроводность и др.), высокой ценовой стоимостью (их производство в виде конечного продукта сопряжено со значительными экономическими затратами: на добычу из недр земли, переработку (в т.ч. лома), перевозку, внешним видом (цвет, эстетика и т.д.), отсутствием влияния инфляционных процессов на их стоимость и другими факторами. Поэтому не будет новостью утверждение о том, что драгоценные металлы — это выгодное долгосрочное вложение (или сбережение) денежных средств. Сказанное является предпосылкой к анализу некоторых конструкций банковских сделок, предметом которых выступают драгоценные металлы.

Договор купли-продажи драгоценных металлов

Одной из самых распространенных банковских сделок с драгоценными металлами является договор купли-продажи, гражданско-правовое регулирование которого крайне незначительно. Такой договор является консенсуальным, взаимным и возмездным. По юридической природе купля-продажа драгоценных металлов является разновидностью договора купли-продажи², так как у обязательств совпадают цели: «продавец — продает, покупатель — покупает»³.

Предметом сделки выступают драгоценные металлы в виде вещей (слитки и монеты) и прав требования (драгоценные металлы в обезличенной форме). Субъектами обязательства являются коммерческий банк или Банк России, физические и юридические лица, при этом

К драгоценным металлам в виде монет применим тезис о том, что «деньги делают деньги».

¹ По данному вопросу см. п. 2.2 положения Банка России от 01.11.1996 № 50 «О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами» (далее — Положение № 50), утвержденного приказом Банка России от 01.11.1996 № 02-400 // Вестник Банка России. 1996. № 61; п. 27 постановления Правительства РФ от 30.06.1994 № 756 «Об утверждении Положения о совершении сделок с драгоценными металлами на территории Российской Федерации» (далее — Постановление № 756) // Собрание законодательства РФ. 1994. № 11. Ст. 1291; Письмо Банка России от 03.07.2001 «Об обращении золотых и серебряных монет на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2001. № 43; п. 2 указания Банка России от 19.09.2005 № 1614-У «О порядке выдачи Банком России памятных и инвестиционных монет кредитным организациям — резидентам и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России» // Вестник Банка России. 2005. № 57; а также другие акты.

² См.: Витрянский В.В. Договор купли-продажи и его отдельные виды. М.: Статут, 2001. С. 23-67; Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга вторая: Договоры о передаче имущества. М., 2000. С. 19-25; Лунц Л.А. Внешнеторговая купля-продажа (коллизийные вопросы). М., 1972. С. 9-20.

³ См. п. 8 Положения № 50, п. 17 Постановления № 756.

Вопросы минимизации юридических рисков

банк обязан иметь лицензию на совершение операций с драгоценными металлами¹. Договор купли-продажи драгоценных металлов является возмездным, поэтому стороны в соглашении предусматривают условие о цене, под которой подразумевается стоимость металла, уплачиваемая покупателем. Названный договор является консенсуальным, так как считается заключенным после согласования сторонами всех существенных условий; взаимным (права и обязанности возникают как у продавца, так и у покупателя драгоценного металла). Договор обыкновенно заключается в письменном виде на определенный срок. В отдельных случаях срок имеет принципиальное значение. Такие договоры также именуют срочными договорами или деривативами (опцион, своп, спот, фьючерс, репорт-депорт, форвард).

Договор займа драгоценных металлов

Договор займа драгоценных металлов не получил должного изучения в науке гражданского права. В юридической практике он также крайне редок, вместе с тем возможность совершения такого договора прямо предусмотрена действующим законодательством². Договор является реальным, односторонне обязывающим, возмездным.

С точки зрения правоприменительной банковской и судебной практики проблемным моментом этого договора является его правовая природа. ГК РФ прямо не предусматривает займа драгоценных металлов в обезличенной форме, поэтому есть вероятность выделения такого договора в ряд самостоятельных. На практике же займы можно взять обычные вещи (слитки и монеты) и права требования (драгоценные металлы в обезличенной форме). В отношении вещей юридических сложностей нет; в субсидиарном порядке следует применять п. 1 ст. 807 ГК РФ, согласно которому заимодавец передает в собственность заемщику деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. Думается, что договор займа драгоценных металлов как обычных вещей и как прав требования (драгоценные металлы в обезличенной форме) по своей правовой природе — разновидность договора займа.

Одной из самых распространенных банковских сделок с драгоценными металлами является договор купли-продажи.

¹ См.: Письмо Банка России от 29.09.1997 № 524 «О совершении кредитными организациями операций купли-продажи монет из драгоценных металлов» // Вестник Банка России. 1997. № 64, 67.

² Пункт 7.3 Положения № 50.

Драгоценные металлы как объекты банковских сделок

Выделять самостоятельную договорную конструкцию для займа драгоценных металлов в обезличенной форме юридически не целесообразно, поэтому правовой режим такой сделки будет аналогичен правовому режиму обычного договора займа, так как драгоценные металлы в обезличенной форме не исключены из гражданского оборота. Однако существует и другая проблема, которая связана с коммерческими банками как субъектами сделок, так как банки не могут быть участниками договоров займа драгоценных металлов в чистом виде, скорее кредитных договоров. Известно, что к отношениям по кредитному договору применяются правила § 1 главы 42 ГК РФ о займе. Исследуемый договор не является разновидностью кредитного договора по следующим причинам. Во-первых, заем является общей (родовой) договорной конструкцией для кредитного договора и договора займа драгоценных металлов в обезличенной форме. Во-вторых, согласно п. 1 ст. 819 ГК РФ предметом кредитного договора не могут выступать драгоценные металлы в обезличенной форме. В-третьих, существует специальный порядок выдачи и начисления процентов по займам драгоценных металлов в обезличенной форме.

Сторонами по данному договору являются физические, юридические лица, коммерческие банки, а также Банк России. При этом специальным субъектом-заимодавцем будет выступать коммерческий банк или Банк России, что подтверждается законодательно¹. Для заключения договора займа драгоценных металлов в обезличенной форме банки обязаны иметь соответствующую лицензию на совершение операций с драгоценными металлами.

Предметом договора являются драгоценные металлы в обезличенной форме, а также в виде монет и слитков. Заем драгоценных металлов в обезличенной форме отражается по обезличенным металлическим счетам². Займы драгоценных металлов в обезличенной форме выдаются путем перечисления металла на обезличенный металлический счет заемщика, а погашаются списанием драгоценного металла с обезличенного металлического счета или путем внесения металла заимодавцу в физической форме (в хранилище).

Названное обязательство совершается в простой письменной форме в виде договора. Права и обязанности сторон аналогичны правам и обязанностям по обыкновенному договору займа.

Договор займа драгоценных металлов является реальным, односторонне обязывающим, возмездным.

¹ Пункт 7.3 Положения № 50.

² Металл, отражаемый на обезличенных металлических счетах, измеряется в каждом конкретном случае по-разному (используются вес, условная стоимость и иные идентификационные признаки в соответствии с внутренними банковскими правилами), что подтверждается ст. 421 ГК РФ и Положением № 50.

Вопросы минимизации юридических рисков

Договор обезличенного металлического счета

Договор обезличенного металлического счета, как и большинство сделок с драгоценными металлами, не поименован в ГК РФ (указание на этот договор есть в проекте изменений к ГК РФ); нет упоминаний о нем в Законе о драгоценных металлах и иных федеральных законах. Дефиниция обязательства отражена в Положении № 50. Согласно п. 2.7 названного акта обезличенные металлические счета — это счета, открываемые кредитной организацией для учета драгоценных металлов без указания индивидуальных признаков и осуществления операций по их привлечению и размещению.

Указанный договор — консенсуальный, возмездный, взаимный, публичный (в случае, если стороной является физическое лицо). Договор обезличенного металлического счета не может быть приравнен к счетам учета, другим счетам банков (в соответствии со ст. 860 ГК РФ), а также к договору банковского счета в чистом виде. Предметом договора обезличенного металлического счета выступают драгоценные металлы в обезличенной форме в виде слитков и монет.

Представляется, что название договора обезличенного металлического счета является оправданным. Термин «обезличенный» отражает особенность драгоценных металлов в обезличенной форме как предмета договора, а термин «металлический» подчеркивает факт наличия драгоценных металлов как объектов сделки. Термин «счет» квалифицирует договор обезличенного металлического счета именно как «договор счета». Договор обезличенного металлического счета можно отнести к публичному договору, когда он заключается с физическим лицом в соответствии со ст. 426 ГК РФ.

Как правило, указанное обязательство совершается в простой письменной форме путем составления договора или иного документа. К обязанностям коммерческого банка по договору необходимо отнести выполнение операций по счету и сохранение банковской тайны счета. Также следует заметить, что банк использует драгоценный металл для целей своей деятельности, что, впрочем, соответствует правам банка. В свою очередь клиент обязан исполнять договорные условия, оплачивать услуги банка, комиссии и т.п.

Иные сделки с драгоценными металлами

В банковской практике совершаются и иные сделки, предметом которых выступают драгоценные металлы, например доверительное управление, металлические счета ответственного хранения, перевод и зачисление драгоценных металлов, международные обязательства,

Термин «обезличенный» отражает особенность драгоценных металлов в обезличенной форме как предмета договора, а термин «металлический» подчеркивает факт наличия драгоценных металлов как объектов сделки.

Драгоценные металлы как объекты банковских сделок

залог, договор вклада драгоценных металлов и др. Скучное правовое регулирование предопределило внесение изменений в действующий ГК РФ относительно некоторых подобных обязательств.

Драгоценные металлы в банковском секторе играют и специфические роли. Например, монеты из драгоценных металлов имеют несколько ценностей: 1) нумизматическую, или коллекционную; 2) культурную (некоторые из них впоследствии могут быть признаны культурными ценностями); 3) ценность драгоценного металла, из которого они изготовлены; 4) денежную ценность как законного платежного средства и т.д.

Выводы

Значимость финансово-правового аспекта сделок с драгоценными металлами подтверждается рядом обстоятельств.

1. Вложение денежных средств в золото, серебро и иные металлы защищает физические и юридические лица от обесценивания капиталов.

2. Драгоценные металлы не подвержены моральному старению, как финансовые инструменты они из года в год набирают популярность во многих странах мира. Исторически золото использовалось в качестве законного платежного средства — денег.

3. Участие в подобных сделках представителей банковского и иного российского бизнеса подчеркивает состоятельность данных субъектов как игроков финансового рынка.

4. Драгоценные металлы обладают высокой ликвидностью в отличие от валют и валютных курсов, более того, драгоценные металлы могут погашать гражданско-правовые обязательства путем перечисления по счетам, что роднит их с всеобщим эквивалентом — деньгами.

Говоря о физических лицах как субъектах исследуемых обязательств, необходимо отметить нарастающую финансовую активность. Люди стали чаще покупать слитки и монеты из драгоценных металлов, открывать обезличенные металлические счета. Наблюдается всеобщая тенденция — следить за курсами драгоценных металлов.

Финансово-правовой аспект сделок с драгоценными металлами также ярко проявился в ходе мирового финансового кризиса, когда многие экономики показали свою валютную несостоятельность или привязанность не к национальной (исторической) валюте, а к иной (евро). Золото в этом смысле сыграло историческую роль, в том числе и в России. 