

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ

Г.А. Беляков, студент

С.В. Старцева, старший преподаватель

Самарский государственный экономический университет
(Россия, г. Самара)

DOI:10.24412/2500-1000-2022-12-1-29-32

Аннотация. Статья посвящена вопросам правового регулирования договора банковского вклада в драгметаллах. Охарактеризована правовая природа данного вида договора, рассмотрены его особенности, такие как отсутствие у клиента доступа к драгметаллу, необходимость получения лицензии. Определены основные проблемы и даны рекомендации по улучшению правового регламентирования данной сферы. Рекомендовано распространить страхование вкладов на данный вид договора.

Ключевые слова: договор банковского вклада в драгоценных металлах, правовое регулирование, правовой статус договора, законодательная база, предмет договора.

Правовое регулирование договора банковского вклада достаточно хорошо изучено. Необходимая регламентация представлена в ГК РФ [1], где рассматриваются вопросы, связанные с процедурой заключения подобного вида договора, освещаются его особенности и сроки его заключения, а также описывается ответственность за нарушения. Однако, как показывает правоприменительная практика, даже в рамках такой хорошо изученной темы имеются пробелы. Это касается договора банковского вклада в драгоценных металлах, который пока что не получил достаточного освещения в юридической литературе. Видимо, дело в том, что правовая природа данного вида вклада стала изучаться сравнительно недавно, а Гражданский кодекс был дополнен новой статьей лишь в 2017 году.

Безусловно, это значительно дополнило законодательную базу сферы банковского дела, тем не менее, это требует уделения дополнительного внимания правовому регламентированию данной сферы.

Рассмотрение вопроса о правовом регулировании изучаемого вида договора представляется весьма своевременным еще и потому, что сейчас

отмечается повышенный спрос на драгоценные металлы со стороны инвесторов, в том числе физических лиц. При этом собственно финансовая сторона дела до-

статочно хорошо освещена в экономической литературе, но правовой аспект данного вида договора охарактеризован недостаточно полно.

На наш взгляд, это требует более детального изучения и свидетельствует об актуальности обращения к данной теме. Все это предопределяет цель исследования, которая заключается в проведении анализа основных характеристик анализируемого документа.

Это требует решения нескольких задач:

- рассмотреть правовую природу анализируемого договора;
- определить особенности данного вида договора и проблемы, связанные с его заключением;
- выработать рекомендации по улучшению правового регулирования данного вида договора.

Для начала рассмотрим основные правовые аспекты рассматриваемого вида договора. Законодательную базу составляют следующие нормативные документы: Федеральный закон № 395-1 «О банках и банковской деятельности» [2], Федеральный закон № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» [3].

В общих чертах, клиент вносит вклад в драгоценных металлах, а банк обязуется вернуть вкладчику другой металл, имеющий то же наименование, либо банк дол-

жен отдать сумму, эквивалентную его стоимости, а также выплатить клиенту проценты.

Ст. 844.1 ГК РФ определяет те условия рассматриваемого вида договора, которые считаются существенными, в частности, он является подвидом договора банковского вклада, но предметом договора является драгоценный металл, как правило, золото. К тому же, анализируемый вид договора обладает теми же характеристиками, что и обычный договор банковского вклада. В частности, он является реальным, односторонне обязывающим, носит возмездный характер, а также заключается в письменной форме.

Тем не менее, отмечается ряд особенностей.

Особенностью является то, что клиент, как правило, не получает доступа к драгметаллу: он просто хранится в банке, в то время как снять средства со вклада вполне возможно. Соответственно, это находит отражение в тексте договора.

Еще одной особенностью данного вида договора является то, что речь идет о самостоятельной банковской операции, которая должна быть указана в лицензии банка, которую банк обязательно должен получить как для работы с денежными средствами, так и для работы с драгметаллами. Получается, что помимо заключения самого договора требуется осуществить правильное юридическое сопровождение получения этой лицензии.

И, наконец, в отличие от стандартных договоров банковского вклада, предметом договора банковского вклада в драгметаллах является сам драгоценный металл, рассматриваемый как высоколиквидный финансовый ресурс. Это также отражается в тексте договора банковского вклада в драгоценных металлах. Таким образом, мы видим, что работа с банковскими вкладами в драгоценных металлах требует особого правового регулирования.

Ст. 844.1 ГК РФ определяет те условия рассматриваемого вида договора, которые считаются существенными. Сама анализируемая статья ГК РФ состоит всего из четырех пунктов. В п.1 презюмируются обязанности банка по возврату драгоценных

металлов клиенту. В п.2 содержится информация об обязательных условиях договора. В п.3 упоминается, что к данному виду вклада применяются правила о вкладах, принятые кодексом. В п.4 отмечается, что обеспечение возврата вкладов граждан не применяется в случае данного вида договора.

Это позволяет сравнить договор банковского вклада с договором вклада в драгметаллах. Отметим, что договоры имеют схожую структуру: в них обязательно определяется наименование драгметалла, количество драгметалла или денег, порядок открытия и ведения счета, права и обязанности сторон, проценты, порядок оплаты услуг. Следовательно, рассматриваемый вид договора уже достаточно распространен и понятен, но с точки зрения правового регулирования, в нем есть ряд несостыковок.

Во-первых, положения закона о страховании вкладов физических лиц (п. 1. ст. 840 ГК РФ в ред. от 23.12.2003 г.) на договор банковского вклада в драгметаллах не распространяются. Это, на наш взгляд, является серьезной недоработкой, и, безусловно, будет уменьшать интерес вкладчиков к данному виду вклад как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

Во-вторых, до сих пор в ряде банков предпочитают открывать договор обезличенного металлического счета (далее договор ОМС). Причина, видимо, в существовавшей на протяжении долгого времени традиции использовать именно договор ОМС, так как правовые характеристики договора банковского вклада в драгметаллах были определены не так давно. Однако, несмотря на долгую историю использования, правовые сложности возникают из-за отсутствия в законодательстве понятия «обезличенный металлический счет». Иными словами, существует некоторая двойственность правового регулирования данной сферы: одновременно действуют два вида договора.

Также существует проблема капитализации невыплаченных процентов. Соответственно, следует определить, как будут начисляться проценты к сумме вкладов в

драгметаллах и, безусловно, отразить это в тексте договора.

И, наконец, недостаточно с правовой точки зрения регламентирована операция возврата драгоценных металлов клиенту. В частности, в ст. 844.1 просто упоминается обязанность вернуть вклад в драгметаллах вкладчику, но сама процедура возврата и ее правовое сопровождение детально не проработаны.

В целом, малый объем статьи 844.1 ГК РФ побуждает нас выработать ряд рекомендаций по улучшению правового регулирования изучаемого вида договора.

Следует уточнить правовой статус договора обезличенного металлического счета и внести соответствующие дополнения в ГК РФ. Также необходимо рассмотреть вопрос о возможности распространения страхования вкладов и на изучаемый вид договора. И, наконец, предусмотреть пе-

речень операций, с помощью которых можно осуществить возврат драгоценных металлов [5, с. 79] и отразить это в тексте закона.

Для решения проблемы капитализации невыплаченных процентов «...в договоре должен содержаться порядок пересчета процентов, выраженных в рублях, в соответствующее количество драгоценного металла, на которое увеличится вклад» [4, с. 97].

Таким образом, правовой статус рассматриваемого вида договора требует пояснений и сам договор должен быть дополнен информацией о видах банковских вкладов в драгметаллах, о правовой регламентации возврата драгметалла вкладчику.

Вышеупомянутые рекомендации помогут лучшему правовому регламентированию изучаемой сферы.

Библиографический список

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.
2. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 05.12.2022) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 6. Ст. 492.
3. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (ред. от 05.12.2022) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2003. № 52 (часть I). Ст. 5029.
4. Ефимова Л.Г. Договоры банковского вклада и банковского счета: монография / Московский государственный юридический университет им. О.Е. Кутафина (МГЮА), Кафедра банковского права. – М.: Проспект, 2018. – 428 с.
5. Строева Т.А. Правовой режим договоров банковского вклада в драгоценных металлах // Вопросы студенческой науки. – 2019. – №3 (31). – С. 97-103.

LEGAL REGULATION OF THE BANK DEPOSIT AGREEMENT IN PRECIOUS METALS

G.A. Belyakov, *Student*

S.V. Startseva, *Senior Lecturer*

**Samara State University of Economics
(Russia, Samara)**

***Abstract.** The article is devoted to the issues of legal regulation of the bank deposit agreement in precious metals. The legal nature of this type of contract is characterized, its features are considered, such as the client's lack of access to precious metals, the need to obtain a license. The main problems are identified and recommendations are made to improve the legal regulation of this area. It is recommended to extend deposit insurance to this type of contract.*

***Keywords:** bank deposit agreement in precious metals, legal regulation, legal status of the agreement, legislative framework, subject of the agreement.*