**Вариант 9**

**Тема**

**Операции коммерческих банков с безналичными металлами**

Введение

1. Классификация операций коммерческих банков с драгоценными металлами.
2. Характеристика операций коммерческих банков по обезличенным металлических счетам.
3. Характеристика операций коммерческих банков по металлических счетам ответственного хранения.

Заключение

Список литературы

**Введение**

Драгоценные металлы — это ценности, не подвластные разрушающему влиянию времени. В течение веков человечество привлекало благородство их блеска, неизменность ценностных качеств. История России озарена их благородным блеском — самой надежной валютой, даже в послереволюционный период, являлся золотой червонец, и в условиях современности драгоценные металлы не утратили своего значения как эффективный способ вложения средств.

1. **Классификация операций коммерческих банков с драгоценными металлами**

Проведение банками любых операций с драгоценными металлами связано с открытием металлических счетов.

Металлический счет — это счет, открываемый в специально уполномоченном банке физическому или юридическому лицу, на котором учитывается физическое количество принадлежащих им аффинированных (то есть очищенных от примесей) драгоценных металлов. В российском законодательстве выделяют металлические счета ответственного хранения и обезличенные металлические счета.

Основным документом, регулирующим деятельность банков на рынке драгоценных металлов, является Положение ЦБ РФ «О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории РФ и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами» № 50 от 01.11.96 г., введенное в действие приказом ЦБ РФ № 02-400 от 01.11.96 г. В соответствии с ним банки имеют право осуществлять следующие операции и сделки с драгоценными металлами:

— покупать и продавать драгоценные металлы как за свой счет, так и за счет своих клиентов, действуя в качестве комиссионера или поверенного по договорам комиссии или поручения;

— привлекать драгоценные металлы во вклады (до востребования и на определенный срок) от физических и юридических лиц;

— размещать привлеченные и собственные драгоценные металлы от своего имени и за свой счет на депозитные счета в других банках, а также предоставлять займы в драгоценных металлах;

— предоставлять и получать рублевые и валютные кредиты под залог драгоценных металлов;

— осуществлять хранение и перевозку драгоценных металлов.

Наглядно операции коммерческого банка с драгоценными металлами можно представить в виде таблицы.

Схема 1. Классификация банковских операций с драгоценными металлами

Банк может предоставлять своим клиентам займы в драгоценных металлах. При этом банк зачисляет драгоценные металлы на специально открываемый для этих целей обезличенный металлический счет заемщика, либо осуществляет их поставку в физической форме. В обмен заемщик дает банку обязательство поставить ему драгоценные металлы по истечении срока займа, установленного в договоре. Погашение займа, так же как и его выдача, может быть осуществлено либо путем физической поставки металла, либо путем его перечисления с обезличенных металлических счетов заемщика.

1. **Характеристика операций коммерческих банков по обезличенным металлических счетам**

Сегодня стало рискованно отдавать предпочтение какому-то одному виду сбережений, поэтому заметно возрос интерес людей к драгоценным металлам, которые можно купить и хранить в банках на обезличенных металлических счетах (ОМС). Что собой представляет обезличенный металлический счет и можно ли получать доходы, размещая свои сбережения на таких счетах в банках?

Как правило, коммерческие банки предлагают физическим лицам на рынке драгоценных металлов следующие услуги:

Покупка-продажа мерных слитков драгоценных металлов. Мерные слитки изготавливаются и маркируются российскими аффинажными заводами в соответствии с действующими государственными стандартами, массой 1, 5, 10, 20, 50, 100, 250, 500, 1000 граммов в сопровождении сертификатов и паспортов заводов изготовителей. Банки проводят операции с золотыми слитками на основании ежедневно меняющихся котировок.

Положением Банка России от 01.11.1996 г. N 50 "О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории РФ и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами" утвержденным Приказом Банка России от 1 ноября 1996 г. N 02-400 введено следующее понятие обезличенных металлических счетов – это счета, открываемые кредитной организацией для учета драгоценных металлов без указания индивидуальных признаков и осуществления операций по их привлечению и размещению.

Обезличенный металлический счет, это аналог обычного рублевого счета клиента, только на нем учитываются не рубли, а обезличенные драгоценные металлы (в граммах), но без указания конкретных индивидуальных признаков мерных слитков (количества слитков, пробы, производителя, серийного номера и др.). Металлический счет можно открывать в таких драгоценных металлах как: золото или серебро, платина или палладий.

Для открытия обезличенного металлического счета физическому лицу при себе необходимо иметь:

- Паспорт, либо иной документ, удостоверяющий личность;

- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН) - при наличии;

- Средства для приобретения драгоценного металла или принадлежащие клиенту мерные слитки драгоценного металла с сертификатами и паспортами заводов изготовителей.

Частные предприниматели без образования юридического лица для открытия обезличенного металлического счета предоставляют в банк:

- заявление на открытие обезличенного металлического счета с указанием наименования драгоценного металла и видов совершаемых операций;

- документ о государственной регистрации (копия, заверенная органом государственной регистрации или нотариально);

- карточка постановки на учет в ГИПН (для работы с металлом в физической форме);

- нотариально заверенную копию свидетельства ГНИ о постановке на налоговый учет;

- копию документа, удостоверяющего личность клиента;

- банковскую карточку с образцами подписей.

- другие документы по условиям конкретного банка.

Сумма средств, необходимых для покупки драгметалла в момент открытия металлического счета не может быть меньше, чем стоимость минимального количества драгметалла (в граммах), установленного конкретным банком для совершения операции покупки/продажи.

Количество слитков для открытия счета не ограничивается, но они должны быть отличного качества и с указанием индивидуальных признаков (проба, номер слитка, год выпуска, вес, марка). На каждый мерный слиток обязательно должны предъявляться сертификат и паспорт завода изготовителя.

Открытие металлического счета физическому лицу осуществляется на основании подписания договора с банком на открытие и ведение такого счета, затем средства или мерные слитки обмениваются на "безналичный" драгоценный металл и зачисляются на счет в граммах. После этого клиенту выдается его экземпляр договора. В отдельных банках, таких как Сбербанк России, выдается еще и сберегательная книжка, в которой отражено количество драгметалла в граммах. А в некоторых банках процедура открытия счета начинается с написания заявления на открытие счета по установленной банком типовой форме. Ниже приведена классификация обезличенных металлических счетов.

По срокам функционирования металлические счета делятся:

1. До востребования - когда срок хранения драгметалла по договору не ограничен.

2. Срочный - когда по договору установлен конкретный срок возврата сбережений. Такой срок оговаривается при открытии вкладов в драгметаллах, в соответствии с условиями конкретного вида депозитного вклада.

3. По доходности обезличенные металлические счета условно можно разделить на два вида:

Металлические счета без начисления процентных доходов

Доход владельцев ОМС формируются только за счет роста стоимости драгоценных металлов на мировых рынках, если таковые будут.

Металлические счета с начислением процентных доходов. Процентные доходы начисляются только в том случае, если металлический счет оформляется как депозитный вклад в драгоценных металлах с конкретным сроком хранения. Общий доход владельцев депозитных вкладов формируются за счет процентов, начисляемых в драгметаллах (граммах) и прироста стоимости драгоценных металлов на мировых рынках за этот период.

Возможность получения дохода за счет роста цен на драгоценные металлы на мировом рынке подтверждается динамикой учетных цен ЦБ РФ на золото, серебро, платину и палладий на отдельные даты.

Хранение сбережений в виде драгоценных металлов на обезличенных металлических счетах имеет ряд особенностей:

Отсутствие НДС при приобретении "безналичного" драгоценного металла;

Возможность пополнения или частичного снижения остатка на счете «до востребования»;

Отсутствие проблем с хранением, сертификацией и транспортировкой физического металла;

Упрощенная процедура купли-продажи «обезличенного» драгметалла.

Возможность открытия счета в пользу третьих лиц.

Сохранение средств от инфляции

Кроме приведенных выше особенностей, о которых банки всегда предупреждают своих клиентов, есть и более серьезные особенности. Так, например, хранение денежных средств на обезличенных металлических счетах не попадает под действие Федерального закона № 177 – ФЗ от 23 декабря 2003 года “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”. Следовательно, при наступлении страхового случая (банкротства банка или отзыва лицензии в связи с нарушениями законодательства), “Агентство по страхованию вкладов” не произведет страховые возмещения по вкладам вкладчиков, хранящих свои средства на обезличенных металлических счетах, о чем мною было получено официальное подтверждение от Агентства.

При осуществлении клиентом снятия со счета драгметалла в физической форме, т.е. в слитках, в стоимость слитка войдет НДС, даже если клиент производил зачисление драгметалла на обезличенный металлический счет путем передачи (продажи) банку слитков драгметалла в физической форме.

При закрытии счета, возврат сбережений осуществляется:

Путем реализации "безналичного" драгметалла по курсу банка и получения средств - в рублях;

Путем снятия драгметалла в виде мерных слитков в физической форме (из хранилища Банка), с уплатой НДС (18 % от стоимости металла).

Открытие и обслуживание обезличенных металлических счетов

Обезличенный металлический счет предназначен для зачисления, хранения и списания драгоценных металлов клиента без указания индивидуальных признаков слитков (номер слитка, вес, марка, год изготовления) и проведения операций купли-продажи драгоценных металлов в безналичном виде. Драгоценные металлы, учитываемые на обезличенных металлических счетах, имеют количественную характеристику массы металла и стоимостную оценку.

Покупка-продажа драгоценных металлов с зачислением на обезличенный металлический счет (без изъятия из хранилища банка) позволяет клиенту избежать уплаты налога на добавленную стоимость, поэтому условия обращения драгоценных металлов аналогичны условиям по другим финансовым активам.

Банк принимает на обезличенные металлические счета драгоценные металлы в мерных слитках российского производства, соответствующих государственным стандартам и техническим условиям, действующим в Российской Федерации.

Курс, по которому проводятся операции с драгоценными металлами, зависит от текущих мировых цен и объема сделок. При получении драгоценных металлов с металлического счета в виде слитков банк взимает НДС и комиссию за проведение операции.

1. **Характеристика операций коммерческих банков по металлических счетам ответственного хранения**

Металлические счета ответственного хранения предназначены для учета драгоценных металлов, переданных в банк на ответственное хранение с сохранением их индивидуальных признаков (наименование и количество ценностей, их производитель и уполномоченный банк вправе также осуществлять иные виды операций с драгоценными металлами в соответствии с российским законодательством.

Пунктом 2 Положения ЦБ РФ от 01.11.1996 г. N 50 "О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории РФ и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами" утвержденного Приказом ЦБ РФ от 1 ноября 1996 г. N 02-400 введены следующие понятия, необходимые для работы с драгметаллами:

Металлические счета - это счета, открываемые кредитной организацией для осуществления операций с драгоценными металлами.

Металлические счета ответственного хранения - это счета клиентов для учета драгоценных металлов, переданных на ответственное хранение в кредитную организацию с сохранением при этом их индивидуальных признаков (вид металла, количество, проба, производитель, серийный номер и др.).

В качестве «валюты», в которой физическому лицу можно открыть металлический счет ответственного хранения, выступают золото, серебро, платина и палладий.

Для открытия металлического счета ответственного хранения в банке физическому лицу необходимо:

Предъявить паспорт, либо иной документ, удостоверяющий личность;

Предъявить свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН) - при наличии;

Заполнить заявление на открытие счета по установленной банком типовой форме.

Подписать с банком договор «хранения драгоценных металлов и ведения счетов ответственного хранения драгоценных металлов», в котором оговаривается порядок открытия, ведения и закрытия счета, условия хранения драгметаллов, порядок их приема-передачи и др. Получить один экземпляр договора.

Оформить письменное поручение на прием драгоценных металлов в Хранилище банка и т.д.

Зачисление драгоценного металла на металлический счет ответственного хранения осуществляется в следующих слитках:

* в слитках, которые принадлежат клиенту и были на хранении у клиента дома или в другом банке;
* в слитках, приобретаемых по сделке купли-продажи непосредственно у банка, в котором открыт этот счет.

Зачисление на металлический счет или снятие с него слитков драгоценных металлов осуществляется только теми банками или их филиалами, которые имеют весоизмерительное оборудование и системы приборов и методов неразрушающего контроля подлинности слитков.

Чтобы избегать лишних проблем и затрат по экспертизе, перевозке и уплате НДС, слитки драгоценных металлов лучше всего покупать, хранить и продавать в одном банке, т.е. не забирая без необходимости их из сертифицированного хранилища банка.

К хранению драгоценные металлы (золота, серебра, платины, палладия) принимаются банками в мерных или стандартных слитках, при наличии на них сертификатов и паспортов предприятия-изготовителя.

Прием драгоценных металлов в Хранилище производится путем сплошного визуального контроля слитков, их пересчета, взвешивания каждого слитка и сличения полученных данных с данными сопроводительных документов и требованиями действующих в Российской Федерации государственных и отраслевых стандартов или международных стандартов качества.

При каждом зачислении драгметалла на счет фиксируются все индивидуальные особенности (масса, проба, серийный номер) каждого слитка. Передача драгоценных металлов оформляется Актом приема-передачи в 2-х экземплярах и Документом о качестве драгоценных металлов. Один экземпляр Акта передается клиенту. Это гарантирует, что по истечении срока договора банк вернет клиенту именно тот слиток, что был сдан на хранение.

Драгоценные металлы, принятые от клиента на хранение, не являются привлеченными средствами банка и не могут быть использованы как кредитные ресурсы или размещены банком от своего имени и за свой счет в другие банковские инструменты. Выдача слитков осуществляется по первому требованию клиента.

За обслуживание металлического счета ответственного хранения банки взимают различные виды комиссий, таких как:

- Открытие металлического счета ответственного хранения (взимается не всеми),

- Закрытие металлического счета ответственного хранения (взимается не всеми),

- Зачисление драгоценного металла на металлический счет ответственного хранения,

- Выдача драгоценного металла с металлического счета ответственного хранения,

- Ведение металлического счета ответственного хранения (взимается ежемесячно),

- Перевод слитков в хранилища других банков,

- Учет обременения счета и др. услуги.

**Заключение**

Можно сказать, что в России на сегодня сформировался новый рынок драгоценных металлов. Начал более активно формироваться не только первичный, но и «вторичный» рынок обращения лицензий на добычу золота. За последние два года изменилась мотивация участия банков на рынке золота. Если раньше банки стремились получить соответствующую лицензию для возможности экспорта золота или привлечения под него финансовых ресурсов из-за рубежа, то в настоящий момент банков привлекается возможность дополнительных частных инвестиций.

В России создана достаточно разветвленная инфраструктура по промышленной обработке сырья и производству готовой продукции, что дает возможность России стать равноправным участником на мировом рынке драгоценных металлов. Несмотря на достаточно серьезные шаги для развития и либерализации отечественного рынка драгоценных металлов, такие как вступление в силу в 2003 году нового закона о драгоценных металлах и драгоценных камнях, существует ряд нерешенных проблем. К ним относятся такие проблемы как отсутствие в стране биржевой торговли драгоценными металлами, НДС на банковские слитки и монеты из драгоценного металла, до конца не разработана адекватная рынку нормативно-правовая база, не сформирована инфраструктура рынка.

Все это сдерживает дальнейшее развитие внутреннего рынка драгоценных металлов в России. Для развития рынка необходимо создание бирж, где будет формироваться цена на драгоценные металлы исходя из спроса и предложения на внутреннем рынке страны, а также необходимо усилить ликвидность драгоценных металлов путем отмены НДС при покупке слитков и монет из драгметаллов. Слабая ликвидность золота для реальных инвесторов связана с тем, что при продаже банковских слитков и монет из драгоценных металлов взимается НДС, размер которого делает эту операцию экономически нерентабельной.

**Список литературы:**

1. Положение от 1 ноября 1996 г. N 50 «О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами»;
2. // СПС «Гарант-студент»
3. // СПС «Гарант-студент»
4. Балабанов И.Т. Драгоценные металлы и драгоценные камни: Операции на Российском рынке. — М.: Финансы и статистика, 1998. — 288 с.
5. Большой экономический словарь: экономика, финансы, бухучет, налоги, страхование, маркетинг, менеджмент, управление / сост. А.Б. Борисов. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Книжный мир, 2006. — 860 с.
6. Банк России // http://www.cbr.ru