

Полкило золота в одни руки

Металлические счета приравняют к вкладам

Минфин предлагает юридически приравнять обезличенные металлические счета, объем которых сейчас превышает 160 млрд руб., к банковским вкладам. Граждане, хранящие сбережения в банках в виде счета на определенное количество золота или платины, получают госгарантии по страхованию, аналогичные депозитным. Зато «металлические» сбережения граждан станут доступнее для государства: приставы смогут налагать арест на металлические счета, а налоговики - блокировать их без решения суда.

Минэкономразвития разместило для обсуждения на своем сайте разработанный Минфином пакет поправок в законодательство по определению статуса металлических счетов. «Правоприменительная практика выявила многочисленные пробелы в правовом регулировании банковских операций и соответствующих им сделок с драгметаллами», - отмечают разработчики проекта. В частности, отсутствуют механизмы обращения взыскания на драгоценные металлы, находящиеся на счетах либо во вкладах в банках, и порядок определения обязательств по ним при банкротстве банка. Проектом предлагается приравнять металлические счета граждан и юрлиц к банковским счетам со всеми вытекающими из этого последствиями.

Металлический счет - это счет, открываемый банком клиенту для хранения принадлежащего ему драгоценного металла в обезличенной форме (то есть без указания количества слитков, пробы, производителя и др.), а также для проведения операций с этим металлом. Обычно процентный доход на металлические счета не начисляется, клиент может заработать только на разнице курсов покупки и продажи.

Актуальность разработанных Минфином поправок объясняется резким ростом средств размещенных на металлических счетах в последние годы. Рост вложений в металлические счета начался в период кризиса 2008 года. Так, если на 1 августа 2008 года общий объем вкладов в драгоценных металлах в российских банках составлял менее 20 млрд руб., то всего за несколько месяцев их объем вырос более чем в два раза, превысив к 1 января 2009 года 50 млрд руб. С тех пор объем вложений в этот инструмент постоянно увеличивается, причем наиболее резкий рост совпадает с периодами финансовой нестабильности (см. график). По данным на 1 августа текущего года объем средств, размещенных на металлических счетах, составил 164 млрд руб., увеличившись за четыре года более чем в восемь раз.

При этом, по оценкам участников рынка, более 90% этих средств размещены физлицами. «Крупные корпорации, у которых есть избыток ликвидности, являются профессиональными игроками на бирже и могут самостоятельно приобрести драгметаллы, - поясняет заместитель председателя правления Абсолют-банка Иван Анисимов. - А средние и малые компании, если и имеют свободные средства, не готовы размещать их на длительный срок, который подразумевают инвестиции в драгметаллы».

Несмотря на высокий спрос со стороны населения, статус металлических счетов остается неопределенным, признают эксперты. «Металлические счета, по сути, счетами не являются, по сути это договора хранения драгметаллов заключаемых банком и клиентом», - говорит заместитель гендиректора Агентства по страхованию вкладов (АСВ) Андрей Мельников. «Как правило, банки даже не имеют тех объемов драгоценного металла, которые продают своим клиентам при открытии «металлического» счета», - добавляет Иван Анисимов. - Фактически клиент заключает договор на покупку и дальнейшую продажу некоего виртуального товара, он покупает некоторую запись».

«При этом из-за своего неопределенного статуса металлические счета, хотя и являются банковским инструментом хранения сбережений, не попадают под закон о страховании вкладов, - указывает начальник управления операций с драгоценными металлами банка «Открытие» Елена Родинкова. - Соответственно, в случае банкротства кредитной организации даже гарантированных государством 700 тыс. руб. человек может не получить». Отсутствие госстраховки граждане компенсируют надежностью банков. Согласно отчетности банковского сектора на 1 августа, основным игроком на этом рынке является Сбербанк: на него приходится 78% рынка металлических счетов (128 млрд руб.). На втором месте ВТБ 24-4% рынка (7 млрд руб.).

Поправки Минфина решают проблему страхования средств физлиц, размещенных в металлические счета. Проектом урегулированы сложные вопросы, которые могут возникнуть при банкротстве кредитной организации: например, согласно им, сразу после отзыва лицензии все «металлические» счета преобразуются в денежные требования. Если поправки будут приняты, то металлические счета граждан, так же как вклады и средства на расчетных счетах, будут застрахованы в пределах лимита 700 тыс. руб. - то есть государство гарантирует вклад примерно в 490 граммов золота (по курсу на 1 августа 2012 года). В АСВ готовы к дополнительной нагрузке. «По сути это такая же форма хранения сбережений, как вклады в валюте, и будет вполне логично, если они будут попадать под действие системы страхования вкладов, - говорит Андрей Мельников. - Мы технически к этому готовы и не видим каких-либо проблем в этой части».

Впрочем, это, пожалуй, единственный приятный момент, который сулят держателям металлических счетов поправки Минфина. В остальном они делают этот инструмент инвестиций менее привлекательным. В частности, в случае принятия поправок спрятать свои деньги от взора госорганов, например, от судебных приставов или налоговиков, на таком счете больше не получится. В настоящее время, так как формально они не являются счетами, их нельзя заблокировать или наложить на них арест, что с «обычными» вкладами банки должны делать сразу после поступления соответствующего требования (см. «Ъ» от 12 января). «В российском законодательстве отсутствуют четкие формулировки, регламентирующие процесс наложения ареста, аналогично порядку с «обычными» банковскими счетами, - говорит начальник отдела по работе на финансовых рынках Солид-банка Федор Тихонов. - Поэтому судебные приставы иногда сами не хотят прибегать к этой мере, даже когда им известно о наличии подобного счета у должника». В Сбербанке более категоричны: «Действующее законодательство не позволяет

наложить арест на металлический счет».

Поправки Минфина предполагают, что на арест металлических счетов будут распространяться те же правила, что и на обычные банковские счета. Правда, арестовать счет в драгметалле можно будет, лишь если у должника недостаточно средств на рублевых и валютных банковских счетах. При этом если должник имеет срочный депозит в драгметалле, то наложить на него арест можно будет лишь по окончании срока вклада.

Сейчас обезличенный металлический счет, по сути, счетом не является, это договор хранения

- Андрей Мельников, заместитель гендиректора АСВ

Инфографику к статье можно посмотреть на сайте источника.

Александра БАЯЗИТОВА, Ксения ДЕМЕНТЬЕВА, Дмитрий ЛАДЫГИН