
ЕРШОВА ЮЛИЯ ВИКТОРОВНА

кандидат юридических наук, доцент кафедры гражданского права и процесса Оренбургского института (филиала) Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), 460000, г. Оренбург, ул. Комсомольская, 50, yuliya.erschova@mail.ru

ЗАЛАВСКАЯ ОЛЬГА МИХАЙЛОВНА

доцент кафедры гражданского права и процесса Оренбургского института (филиала) Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), кандидат юридических наук, доцент, 460000, г. Оренбург, ул. Комсомольская, 50, oomzalavskaya@msal.ru

КОТОВА ЛИНА КОНСТАНТИНОВНА

студентка Оренбургского института (филиала) Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), pichuvee@gmail.com.

ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЙ РЕЖИМ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ И ДРАГОЦЕННЫХ КАМНЕЙ

YERSHOVA YULIA VIKTOROVNA

candidate of Law, Associate Professor of the Department of Civil Law and Procedure of the Orenburg Institute (branch) of the Kutafin Moscow State Law University (MSLA), 460000, Orenburg, Komsomolskaya str., 50, yuliya.erschova@mail.ru

ZALAVSKAYA OLGA MIKHAILOVNA

Associate Professor of the Department of Civil Law and Procedure of the Orenburg Institute of the O.E. Kutafin Moscow State Law University (MSLA), Candidate of Law, Associate Professor 460000, Orenburg, Komsomolskaya str., 50, oomzalavskaya@msal.ru

KOTOVA LINA KONSTANTINOVNA

Student of the Orenburg Institute (Branch) of The Kutafin Moscow State Law University (MSLA), pichuvee@gmail.com.

CIVIL LAW REGIME OF PRECIOUS METALS AND PRECIOUS STONES

Аннотация. В данной статье раскрывается гражданско-правовой режим драгоценных металлов и драгоценных камней, установленный российским законодательством, определяется специфика правового регулирования использования и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней на внутреннем рынке, рассматривается содержание понятия драгоценных металлов и драгоценных камней как объектов гражданского оборота, выявляются их свойства и признаки. Также названные ценности рассматриваются в качестве защитных активов благодаря их стабильной стоимости. Приведена судебная практика по вопросам, возникающим при обращении драгоценных металлов и камней, в части деятельности кредитных организаций по обеспечению сохранности рассматриваемых объектов и соблюдению налогового законодательства.

Ключевые слова: драгоценные металлы, драгоценные камни, ценности, правовой режим, правовые признаки объекта, гражданский оборот, понятие гражданского оборота, активы, рынок драгоценных металлов и камней.

Review. This article describes the civil law regime of precious metals and precious stones established by Russian law, defines the specifics of legal regulation of the use and circulation of precious metals and precious stones in the domestic market, considers the content of the concept of precious metals and precious stones as objects of civil circulation, reveals their properties and features. Also, these values are considered as protective assets due to their stable value. Judicial practice is presented on issues arising from the circulation of precious metals and stones, in terms of the activities of credit institutions to ensure the safety of the objects under consideration and compliance with tax legislation.

Keywords: precious metals, precious stones, values, legal regime, legal features of the object, civil turnover, concept of civil turnover, assets, market of precious metals and stones.

На всем протяжении существования российской государственности органы власти регулировали оборот драгоценных металлов и драгоценных камней, их добычу, переработку, аффинаж, сортировку и последующее использование. В советский период осуществлялась обязательная сдача этих ценностей государству. Как следствие, государственными органами разрабатывались и принимались различные меры, направленные на обеспечение эффективного контроля за совершением всех операций с драгоценными металлами и камнями, которые в то время относились к категории валютных ценностей. Как правило, это происходило путем формирования и последующей реализации соответствующей политики в области их геологической разработки, добычи, скупки и продажи. В условиях администрирования экономики введение в оборот драгоценных металлов регулировалось специфическими способами, например, установлением директивных цен на золото. Причем такие цены дифференцировались по регионам добычи, предприятиям, типам месторождений и способам разработки. Переход России к рыночным отношениям повлек за собой радикальные изменения нормативной базы, регламентирующей оборот рассматриваемых ценностей. Основа регулирования заложена в первой части ГК РФ, где не только перечисляются объекты гражданских прав, но и регламентируется их оборотоспособность. Установлены нормативные требования к полному изъятию объектов из оборота и к ограничению их оборота. При этом некоторые авторы указывают на невозможность применения к изъятию из оборота вещам самого термина «объект», что соответствует буквальному толкованию ГК РФ.

Вместе с тем специальных ограничений относительно обращения драгоценных металлов и камней ГК РФ не предусматривает. Это означает, что ценности как объекты гражданских прав могут свободно отчуждаться или переходить от одного лица к другому, поскольку они не изъяты из оборота и не ограничены в обороте. На этом фоне возникли предпосылки для постепенного отказа от государственной монополии в области оборота драгоценных металлов и камней. Ученые связывают это с процессом либерализации валютной деятельности в России в 90-е годы XX века, который объективно обусловлен изменением мировой валютной системы. Развиваясь, он был в значительной степени хаотично и без совпадения с реальным реформированием национальной экономики. Тем не менее, результатом явилось создание Федерального фонда резервных месторождений драгоценных металлов и драгоценных камней, государственных фондов драгоценных металлов и драгоценных камней субъектов Федерации. Важнейшим ре-

зультатом указанного процесса стало также принятие ФЗ № 41-ФЗ от 26.03.1998 года «О драгоценных металлах и драгоценных камнях», где установлены основы регулирования отношений, возникающих в области геологического изучения и разведки месторождений рассматриваемых ценностей, их добычи, производства, использования и обращения. В законе указано, что собственником незаконно добытых драгоценных металлов и драгоценных камней является Российская Федерация. Судебной практикой подтверждается обязательность наличия у субъекта лицензии на извлечение драгоценных металлов и драгоценных камней. Так, ответчик по делу № А58-4766/2021 от 14 декабря 2021 года смог доказать свое законное право добычи золота на основании лицензии на геологическое изучение, включающее поиски и оценку месторождений полезных ископаемых, и также последующую продажу этого золота¹.

Гражданский оборот драгоценных металлов и камней - это системный процесс, включающий в себя совокупность сделок, оформляющих переход права собственности и иных имущественных прав в том числе на драгоценные металлы и камни. Мы можем рассматривать любую ценность как потенциальное средство платежа и объект продажи либо обмена, ценную вещь. В соответствии со ст. 140 ГК РФ драгоценные металлы не являются законным платежным средством, исключение сделано пунктом 1 Указания Банка России от 21.06.2013 № 3020-У для памятных и инвестиционных монет: «Памятные и инвестиционные монеты из драгоценных металлов, являющиеся законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации, в связи с применением сложных дорогостоящих технологий чеканки и художественного оформления, а также использования для их изготовления драгоценных металлов могут обращаться как в качестве средств наличного платежа по номинальной стоимости, так и в качестве предметов коллекционирования, инвестирования и тесаврации по ценам, отличающимся от их номинальной стоимости»².

Авторы отмечают экономическую ценность драгоценных металлов и камней. Так, А.В. Луговская отмечает, что «слитки и монеты из драгоценных металлов, а также драгоценные камни, несомненно, являются надежным вложением денежных средств, оберегают их от инфляции, иных неблагоприятных экономических процессов»³.

В теории «правовой режим» исследован достаточно хорошо и трактуется как «особый порядок правового регулирования общественных отношений, основанный на определенном сочетании правовых средств (в т.ч. и способов правового регулирования),

¹ Решение Арбитражного суда Республики Саха от 14 декабря 2021г. по делу № А58-4766/2021 [Электронный ресурс] URL: <https://sudact.ru/arbitral/doc/PKDQW9aCuIxx/> (дата обращения: 20.08.2023).

² Указание Банка России от 21.06.2013 № 3020-У (в ред. Указаний Банка России от 02.08.2015 N 3750-У, от 05.10.2017 N 4569-У) «О порядке передачи Банком России памятных и инвестиционных монет из драгоценных металлов российским кредитным организациям и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России»// [Электронный ресурс] URL: https://www.cbr.ru/documeNet/coNes_doc_LAW_151589/251f7ac207ca304c6331640eb36b162351c24684/ (дата обращения: 08.09.23).

³ Луговская А.В. Специфика гражданско-правового регулирования оборота драгоценных металлов и драгоценных камней // Молодой ученый. 2018. № 26 (212). С. 117-120.

гарантий и принципов, создающий благоприятные (неблагоприятные) условия для удовлетворения интересов субъектов права и направленный на достижение оптимального социально-значимого результата»⁴. Процитированный труд на эту тему – диссертация Г.С. Беляевой является одной из самых фундаментальных работ и содержит детальный анализ понятия, признаков, системы, видов правовых режимов. О некоторых аспектах правового режима говорилось и нами ранее⁵.

Безусловно, режим рассматриваемых объектов следует отнести к правовому режиму, основанному на ограничениях. Однако эти ограничения вводятся не для целей снижения оборота, а для целей его специализации, а также для реализации государственных интересов.

Применимо к драгоценным металлам и драгоценным камням на сегодняшний день российское законодательство обозначает их собирательным названием – «ценности»⁶. Закрепленная в законе формулировка носит внешний, описательный характер. Перечень ценностей, закрепленный в ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» основан на их природных свойствах, из которых вытекают особенности данных объектов гражданского оборота. Многие нормы закона № 41-ФЗ носят общий, в том числе отсылочный характер, в том числе поэтому законодательство о драгоценных металлах и драгоценных камнях состоит из широкого массива ведомственных нормативных правовых актов. Данную проблему обосновывает в своей работе О.А. Рутковская, ряд других исследователей, в частности А.Н. Борисов, О.С. Федченко, Д.О. Шнигери и др. Ученые отмечают, что в юридической литературе мало уделено внимания проблеме правовой природы драгоценных металлов и драгоценных камней как объектов гражданского оборота, не получили достаточного освещения особенности правового регулирования внешнеэкономического оборота драгоценных металлов и драгоценных камней⁷.

В статье 1 указанного закона драгоценные металлы и камни определены посредством перечисления. Ученые выделяют специфические признаки драгметаллов, которые условно можно разделить на две основные группы: физико-химические (высокая химическая стойкость, тугоплавкость, высокая тепло- и электропроводность, металлический блеск, пластич-

ность) и экономические (возможность использования этих объектов как всеобщей меры стоимости, всеобщего эквивалента, а также редкая встречаемость и трудность добычи указанных металлов, в том числе и в технологическом плане)⁸. Таким образом, драгоценные металлы – это сложно добываемые благородные металлы, обладающие определенными физико-химическими характеристиками и в силу традиций и экономических причин имеющие высокую рыночную стоимость.

В работах Е.А. Хохловой отмечается, что драгоценные камни представляют собой минералы, которые можно охарактеризовать модой, ценностью, редкостью, прочностью и красотой⁹. Исследователь выделяет следующие свойства драгоценных камней, которые определяют их достоинство: красота, твердость, редкость обнаружения драгоценных камней в природе. Трудность разработки и нахождения драгоценных камней, требования моды и достоинства драгоценных камней определяют их стоимость на рынке. В своих исследованиях Д.В. Кудлаев определяет драгоценные камни как природные минералы, которые имеют большую стоимость на рынке в результате того, что обладают определенными потребительскими качествами, а также определенными свойствами психолого-социального характера¹⁰.

В связи с названным набором качеств ценности стали крайне привлекательным объектом гражданского оборота, в том числе для инвестирования, а также использования их в качестве защитного актива.

Защитный актив – это финансовый инструмент, который в малой степени реагирует на экономические и геополитические потрясения. Стоимость таких активов меняется постепенно, при этом они остаются ликвидными и дорогими. Все без исключения драгоценные металлы и камни представляют собой реальную альтернативу валютным сбережениям. Они, являясь реальным товаром, не подвержены инфляционным процессам, в противовес деньгам.

Бриллианты могут быть защитным активом как для физических, так и для юридических лиц. Проанализировать их ценовые колебания можно, обратившись к прејскуранту Рапапорта (Rapaport Diamond Report)¹¹. В отличие от драгметаллов, при определении их цены учитываются не только вес, но и общеизвестные «4C» (Carat weight, Color, Clarity, Cut, то есть масса в каратах, цвет, чис-

⁴ Беляева Г.С. Правовой режим: общетеоретическое исследование: дис. ... доктора юридических наук. Курск, 2013. С. 70.

⁵ Ершова Ю.В. О содержании категории «правовой режим» применительно к имуществу публично-правового образования // Право и бизнес: правовое пространство для развития бизнеса в России: Коллективная монография В 4-х томах. Том 1. Москва: Общество с ограниченной ответственностью «Перспект», 2020. С. 274-282.

⁶ Федеральный Закон № 41-ФЗ от 26.03.1998 г. (в ред. от 29.12.2022) «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» // СЗ. 1998. № 13. Ст. 1234.

⁷ Рутковская О.А. Драгоценные металлы и драгоценные камни как объекты гражданского оборота на внутреннем и международном рынках: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. Москва, 2012. С. 13.

⁸ Янкевич С.В. Правовое регулирование обращения драгоценных металлов и драгоценных камней в Российской Федерации (Финансово-правовые аспекты). Дисс. канд. юр. наук. М., 2015. С. 35.

⁹ Хохлова Е.А. Понятие драгоценных металлов и природных драгоценных камней // Актуальные проблемы юриспруденции в современном мире. Сборник статей по материалам VII Всероссийской научно-практической конференции 2017. С. 257-262.

¹⁰ Кудлаев Д.В. Финансово-правовое регулирование обращения драгоценных металлов в Российской Федерации: Дисс. канд. юрид. наук. Москва, 2016. С. 216.

¹¹ Цены на бриллианты всех форм огранки по международной шкале стоимости бриллиантов Rapaport Diamond Report. [Электронный ресурс] URL: https://brilliant24.ru/rapaport_diamond_report/pear (дата обращения: 08.09.23).

тота, форма огранки), а также качество огранки, флуоресценция. На данный момент наблюдается рост стоимости бриллиантов, который связан прежде всего с сокращением добычи сырья.

Характеристики драгоценных камней определяются в процессе сортировки драгоценных камней, их первичной классификации и первичной оценки, идентификации, а также при завершении производства продукции из драгоценных камней. Все эти этапы подвергаются государственному регулированию. Совершение сделок с драгоценными камнями, классификационные характеристики которых не определены, за исключением договоров, указанных в законе о драгоценных металлах и камнях, не допускается.

Драгоценные металлы также хорошо известны, как защитные активы. Стабильность цен подтверждает надежность золота как по сути лучшего из рассматриваемых защитного актива.

Цены на драгоценные металлы, драгоценные камни и изделия из них определяются на основании Приказа Минфина России от 19.12.2014 № 155н ФКУ «Государственное учреждение по формированию Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации, хранению, отпуску и использованию драгоценных металлов и драгоценных камней (Гохран России) при Министерстве финансов Российской Федерации»¹².

В целях стимулирования инвестиций в развитие добычи и производства драгоценных металлов и драгоценных камней по решению Правительства РФ в обращение могут выпускаться государственные ценные бумаги (облигации), номинированные в массе драгоценных металлов.

Таким образом, гражданско-правовая природа драгоценных металлов и камней полна особенностей, главными из них являются: специальное правовое регулирование, особые признаки и свойства ценностей, широкий круг субъектов пользования, императивные условия добычи и продажи.

Несмотря на детальную регламентацию обращения с ценностями и ответственности в этой сфере в отношении кредитных учреждений, на практике су-

ществует ряд проблем в части обеспечения их сохранности. Например, в мотивировочной части решения Благовещенского городского суда № 2-3942/2020 2-3942/2020-М-3238/2020 М-3238/2020 от 12 октября 2020 г. по делу № 2-3942/2020 указаны обстоятельства ненадлежащего исполнения банком обязательств по осуществлению контроля за доступом в помещение, где находится предоставленный клиенту (истцу) сейф для хранения драгоценностей. Эти обстоятельства подтверждаются в том числе материалами уголовного дела, исследование которого показало, что в период времени с 18 ноября 2019 года по 23 апреля 2020 года неустановленное лицо проникло в Амурский региональный филиал АО «Россельхозбанк», похитив из ячеек, расположенных в сейфе, ценности нескольких клиентов банка, пользующихся услугами банка по аренде индивидуальных сейфовых ячеек¹³.

Также известны случаи нарушения банками налогового законодательства при реализации драгоценных металлов. В решении Арбитражного суда города Москвы от 5 марта 2020 г. по делу № А40-143296/2019 указывается, что налоговым органом был зарегистрирован факт совершения АО АКБ «ИНКАРОБАНК» ряда взаимосвязанных сделок по реализации золота в слитках организациям для производства ювелирных изделий (с физической выдачей слитков золота из хранилища банка), получения от осуществления этих операций выручки, включая проценты за отсрочку платежа¹⁴. В нарушение норм НК РФ банк не включал в налоговую базу по НДС эти операции, что привело к занижению налоговой базы на сумму выручки, полученной от реализации золота.

Данные примеры демонстрируют проблемы соблюдения банками законодательства. Однако, стоит отметить, что анализ судебной практики позволяет сделать вывод о весьма своевременном выявлении фактов незаконных действий со стороны банков, что свидетельствует о качестве работы уполномоченных органов по исполнению законодательства Российской Федерации об обороте драгоценных металлов и камней.

Библиографический список

1. Беляева Г.С. Правовой режим: общетеоретическое исследование: дис. ... доктора юридических наук. - Курск, 2013. - С. 408.
2. Ершова Ю.В. О содержании категории «правовой режим» применительно к имуществу публично-правового образования // Право и бизнес: правовое пространство для развития бизнеса в России: Коллективная монография В 4-х томах. Том 1. - Москва: Общество с ограниченной ответственностью «Перспектив», 2020. - С. 274-282.
3. Кудлаев Д.В. Финансово-правовое регулирование обращения драгоценных металлов в Российской Федерации: Дисс. канд. юрид. наук. - Москва, 2016. - С. 216.

¹² Приказ Минфина России от 19.12.2014 № 155н (ред. от 29.06.2021) «О порядке определения цен на драгоценные металлы, драгоценные камни и изделия из них, приобретаемые в установленном порядке и поступающие в Госфонд России по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, а также отпускаемые из него». [Электронный ресурс] URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_179050/2ff7a8c72de3994f30496a0ccbb1ddafdaddd518/ (дата обращения: 20.09.2023).

¹³ Решение № 2-3942/2020 2-3942/2020-М-3238/2020 М-3238/2020 от 12 октября 2020 г. по делу № 2-3942/2020 // [Электронный ресурс] URL: <https://sudact.ru/regular/doc/aqYVZh9Qtxx/> (дата обращения: 06.09.2023).

¹⁴ Решение Арбитражного суда города Москвы от 5 марта 2020 г. по делу № А40-143296/2019 [Электронный ресурс] URL: <https://sudact.ru/arbitral/doc/fAmufQUacb5P/> (дата обращения: 06.09.2023).

-
4. Луговская А.В. Специфика гражданско-правового регулирования оборота драгоценных металлов и драгоценных камней // Молодой ученый. — 2018. - № 26 (212). — С. 117-120.
 5. Рутковская О.А. Драгоценные металлы и драгоценные камни как объекты гражданского оборота на внутреннем и международном рынках: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. — Москва, 2012. — С 29.
 6. Хохлова Е.А. Понятие драгоценных металлов и природных драгоценных камней // Актуальные проблемы юриспруденции в современном мире. Сборник статей по материалам VII Всероссийской научно-практической конференции 2017. — С. 257-262.
 7. Янкевич С.В. Правовое регулирование обращения драгоценных металлов и драгоценных камней в Российской Федерации (Финансово-правовые аспекты). Дисс. канд. юр. наук. — Москва, 2015. — С. 298.

Рецензент: Томина А.П., заведующий кафедрой гражданского права и процесса Оренбургского института (филиала) Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), к.ю.н., доцент.