

Приказ Банка России от 01.11.1996 N 02-400  
(ред. от 11.04.2000)

"О введении в действие Положения "О  
совершении кредитными организациями  
операций с драгоценными металлами на  
территории Российской Федерации и порядке  
проведения банковских операций с  
драгоценными металлами"

(вместе с "Положением ...", утв. Банком России  
01.11.1996 N 50)

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ПРИКАЗ**  
от 1 ноября 1996 г. N 02-400

**О ВВЕДЕНИИ В ДЕЙСТВИЕ ПОЛОЖЕНИЯ  
"О СОВЕРШЕНИИ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ОПЕРАЦИЙ  
С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ И ПОРЯДКЕ ПРОВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ  
ОПЕРАЦИЙ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ"**

(в ред. Указаний ЦБ РФ  
от 09.04.1998 N 209-У, от 11.04.2000 N 776-У)

В целях организации межбанковского рынка драгоценных металлов в Российской Федерации и в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", пунктом 7 статьи 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" и решением Совета директоров Банка России (протокол от 25 октября 1996 г. N 54) приказываю:

1. Ввести в действие Положение "О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами" с 1 ноября 1996 года.

2. Установить, что кредитные организации, имеющие Разрешение на совершение операций с драгоценными металлами (золотом, серебром), осуществляют операции с драгоценными металлами в соответствии с указанным Положением, за исключением ведения обезличенных металлических счетов.

3. Департаменту иностранных операций (Потемкин А.И.) совместно с Департаментом пруденциального банковского надзора (Симановский А.Ю.) разработать и представить на утверждение порядок регулирования величины лимитов открытой позиции по операциям с драгоценными металлами до 1 декабря 1996 года.

4. Департаменту лицензирования банковской и аудиторской деятельности (Прокофьева О.К.) разработать и представить на рассмотрение Председателю Банка России порядок обращения в Банк России кредитных организаций для получения лицензии на совершение операций с драгоценными металлами до 1 декабря 1996 года.

5. Административному департаменту (Богданов В.Б.) через территориальные учреждения Банка России, Центральное операционное управление и Операционное управление-2 довести до сведения кредитных организаций, что обмен Разрешений на совершение операций с драгоценными металлами (золотом и серебром) на Лицензию на совершение операций с драгоценными металлами будет производиться по ходатайству банков Департаментом лицензирования банковской и аудиторской деятельности (Прокофьева О.К.).

6. Департаменту лицензирования банковской и аудиторской деятельности (Прокофьева О.К.) по согласованию с Департаментом иностранных операций (Потемкин А.И.) и Департаментом пруденциального банковского надзора (Симановский А.Ю.) обеспечить замену разрешения на лицензию банкам, имеющим разрешение на совершение операций с драгоценными металлами (золотом и серебром), при устойчивом финансовом положении банка на момент обращения.

7. Департаменту иностранных операций (Потемкин А.И.) разработать и представить на утверждение Председателю Банка России порядок установления Банком России официальных котировок цен на драгоценные металлы до 10 ноября 1996 года.

8. Департаменту иностранных операций (Потемкин А.И.) разработать и представить на рассмотрение руководства Банка России формы и порядок предоставления отчетности по операциям, осуществляемым кредитными организациями по металлическим счетам в иностранных банках - корреспондентах до конца I квартала 1997 года.

9. Департаменту иностранных операций (Потемкин А.И.) и Департаменту бухгалтерского учета и отчетности (Гуденко Л.И.) в срок до 1 декабря доработать Инструкцию "О порядке ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами в кредитных организациях" с внесением соответствующих изменений в План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях (письмо Госбанка СССР N 254 от 21.12.89) и представить на подпись Председателю Банка России.

Председатель Банка России  
С.К.ДУБИНИН

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

1 ноября 1996 г. N 50

**ПОЛОЖЕНИЕ  
О СОВЕРШЕНИИ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ОПЕРАЦИЙ  
С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ И ПОРЯДКЕ ПРОВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ  
ОПЕРАЦИЙ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ**

(в ред. Указаний ЦБ РФ  
от 09.04.1998 N 209-У, от 11.04.2000 N 776-У)

**I. Общие положения**

1. Настоящее Положение устанавливает требования Банка России к проведению кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и определяет порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами.

2. Для целей настоящего Положения вводятся следующие понятия:

2.1. Банки - кредитные организации, в установленном порядке получившие лицензию (разрешение) Банка России на совершение операций с драгоценными металлами.

С 1 января 1999 года памятные и инвестиционные монеты старых образцов, выпущенные в СССР и Российской Федерации в 1965 - 1997 годах включительно, утратили статус валюты Российской Федерации. Операции с указанными монетами из драгоценных металлов осуществляются в порядке, установленном данным документом (Указание ЦБ РФ от 09.10.1998 N 378-У).

Указание ЦБ РФ от 09.10.1998 N 378-У признано утратившим силу Указанием ЦБ РФ от 28.10.2003 N 1335-У.

2.2. Драгоценные металлы - слитки золота, серебра, платины и палладия, а также монеты из драгоценных металлов (золота, серебра, платины и палладия), за исключением монет, являющихся валютой Российской Федерации.

(в ред. Указаний ЦБ РФ от 09.04.1998 N 209-У, от 11.04.2000 N 776-У)

2.3. Слитки драгоценных металлов - стандартные или мерные слитки российского производства, соответствующие государственным стандартам, действующим в Российской Федерации, и зарубежного производства, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской Ассоциацией Участников Рынка драгоценных металлов и Участниками Лондонского Рынка Платины и Палладия (Приложение 1).

(в ред. Указания ЦБ РФ от 11.04.2000 N 776-У)

2.4. Банковские операции с драгоценными металлами - операции по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов.

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

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

2.7. Обезличенные металлические счета - счета, открываемые кредитной организацией для учета драгоценных металлов без указания индивидуальных признаков и осуществления операций по их привлечению и размещению.

3. В соответствии с Законом Российской Федерации "О валютном регулировании и валютном контроле" общий порядок совершения сделок с драгоценными металлами на территории Российской

Федерации устанавливается Правительством Российской Федерации.

4. Банк России определяет особенности проведения в Российской Федерации операций с монетой из драгоценных металлов. Порядок проведения операций с монетой Российской Федерации, содержащей драгоценные металлы, установлен в Инструкции N 33 Банка России от 27.12.95 "О порядке выпуска в обращение в Российской Федерации памятных монет".

5. Банк России устанавливает правила проведения банками Российской Федерации операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов.

6. В соответствии с международной практикой проведения операций с драгоценными металлами, операции с золотом совершаются в количественных единицах чистой массы металла, операции с серебром, платиной и палладием - в количественных единицах лигатурной массы металла.  
(в ред. Указания ЦБ РФ от 11.04.2000 N 776-У)

## II. Операции с драгоценными металлами, совершаемые банками Российской Федерации

### 7. Виды операций и сделок с драгоценными металлами

Банки имеют право осуществлять следующие операции и сделки с драгоценными металлами:

7.1. Покупать и продавать драгоценные металлы как за свой счет, так и за счет клиентов (по договорам комиссии и поручения).

7.2. Привлекать драгоценные металлы во вклады (до востребования и на определенный срок) от физических и юридических лиц.

7.3. Размещать драгоценные металлы от своего имени и за свой счет на депозитные счета, открытые в других банках, и предоставлять займы в драгоценных металлах.

7.4. Предоставлять и получать кредиты в рублях и иностранной валюте под залог драгоценных металлов.

7.5. Оказывать услуги по хранению и перевозке драгоценных металлов при наличии сертифицированного хранилища.

### 8. Сделки купли - продажи драгоценных металлов

8.1. Сделки купли - продажи драгоценных металлов осуществляются с поставкой драгоценных металлов в физической форме или с отражением по счетам.

8.2. Сделки купли - продажи драгоценных металлов могут осуществляться на следующих условиях:

8.2.1. Сделки купли - продажи с немедленной поставкой (наличные сделки), когда дата валютирования (дата поставки денежных средств и драгоценных металлов) устанавливается в пределах двух рабочих дней от даты заключения сделки.

Расчеты по поставке металла и денежных средств могут проводиться разными датами валютирования, что должно быть специально оговорено между сторонами в момент заключения сделки.

8.2.2. Срочные сделки купли - продажи, когда сроки расчетов по сделке составляют более двух рабочих дней от даты заключения сделки.

8.3. Банки могут совершать другие сделки с драгоценными металлами (опционы, свопы, фьючерсы и др.) в соответствии с законодательством Российской Федерации и международной банковской практикой.

8.4. Все денежные требования и обязательства, возникающие при совершении сделок с драгоценными металлами между резидентами Российской Федерации, должны быть выражены и оплачены в валюте Российской Федерации.

### 9. Порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами

9.1. Банки РФ проводят операции с драгоценными металлами с открытием металлических счетов. Металлические счета открываются для физических и юридических лиц, включая банки.

9.2. Для хранения драгоценных металлов банки открывают металлические счета ответственного хранения.

Драгоценные металлы, принятые от клиента на хранение, не являются привлеченными средствами банка и не могут быть размещены им от своего имени и за свой счет.

9.3. Для осуществления операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов банки открывают обезличенные металлические счета.

Драгоценные металлы, учитываемые на обезличенных металлических счетах, имеют количественную характеристику массы металла (для монет - количество в штуках) и стоимостную балансовую оценку.

9.4. В договоре обезличенного металлического счета определяются операции, проводимые по

данному счету, условия зачисления на счет и возврата со счета драгоценных металлов, а также размер и порядок выплаты вознаграждений, связанных с ведением счета, изменением индивидуальных характеристик драгоценных металлов при их зачислении и выдачи со счета в физической форме и отклонением массы металла, числящегося на обезличенном металлическом счете, от массы металла, подлежащего возврату с этого счета в физической форме.

9.5. Банки открывают следующие виды обезличенных металлических счетов: счета клиентов (срочные и до востребования), в том числе корреспондентские счета банков, а также счета учета займов в драгоценных металлах, выданных клиентам.

9.6. Для осуществления операций, связанных с переводом драгоценных металлов по обезличенным металлическим счетам, банки имеют право устанавливать корреспондентские отношения с банками.

9.7. Привлечение и размещение драгоценных металлов на обезличенные металлические счета может быть осуществлено путем перевода драгоценных металлов с других обезличенных металлических счетов, зачислением на обезличенные металлические счета драгоценных металлов при их физической поставке, а также зачислением драгоценных металлов, проданных клиенту, или драгоценных металлов, приобретенных банком.

Возврат драгоценных металлов с обезличенных металлических счетов клиентов возможен путем перечисления драгоценных металлов на другие обезличенные металлические счета, снятием со счетов драгоценных металлов в физической форме, а также путем совершения сделки купли - продажи драгоценных металлов, числящихся на счете.

9.8. Займы в драгоценных металлах предоставляются путем поставки драгоценных металлов клиенту в физической форме или на обезличенные металлические счета в обмен на обязательство поставки драгоценных металлов по истечении установленного договором срока.

Погашение суммы займа в драгоценных металлах осуществляется в форме физической поставки драгоценных металлов или путем перечисления драгоценных металлов с обезличенных металлических счетов заемщика.

9.9. Проценты, начисляемые на обезличенные металлические счета, комиссионные сборы и прочие вознаграждения, связанные с ведением металлических счетов, исчисляются и выплачиваются в валюте Российской Федерации. Проценты по обезличенным металлическим счетам могут быть выплачены в драгоценных металлах, что должно быть оговорено в соглашении между банком и владельцем счета.

### III. Контроль Банка России за совершением операций с драгоценными металлами

10. При проведении банковских операций с драгоценными металлами банки обязаны осуществлять контроль за соотношением требований и обязательств в драгоценных металлах в рублевой оценке, то есть вести открытую позицию по операциям с драгоценными металлами. Порядок регулирования открытой позиции устанавливает Банк России.

11. Банки осуществляют операции с драгоценными металлами с использованием обезличенных металлических счетов только при наличии лимита открытой позиции по операциям с драгоценными металлами, установленного Банком России.

12. Банк России устанавливает единые правила ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами, порядок переоценки счетов учета драгоценных металлов, формы отчетности, порядок и сроки ее предоставления, а также определяет прочие нормативы деятельности банков по операциям с драгоценными металлами и осуществляет контроль за их соблюдением.

13. Банк России устанавливает порядок приема, хранения и выдачи драгоценных металлов банками.

14. В случае нарушения банком требований настоящего Положения к банку принимаются меры, предусмотренные ст. 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Невыполнение требований Центрального банка РФ может служить основанием для отзыва лицензии (разрешения) на совершение операций с драгоценными металлами.

Председатель Банка России  
С.К.ДУБИНIN

Приложение 1  
к Положению о совершении  
кредитными организациями операций  
с драгоценными металлами на территории  
Российской Федерации и порядке  
проведения банковских операций  
с драгоценными металлами

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ КАЧЕСТВА,  
ПРИНЯТЫЕ ЛОНДОНСКОЙ АССОЦИАЦИЕЙ УЧАСТНИКОВ РЫНКА  
ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ (LBMA) И УЧАСТНИКАМИ ЛОНДОНСКОГО  
РЫНКА ПЛАТИНЫ И ПАЛЛАДИЯ (LPPM)

(в ред. Указания ЦБ РФ от 11.04.2000 N 776-У)

Стандарты качества драгоценных металлов, принятые Лондонской Ассоциацией Рынка драгоценных металлов и Участниками Лондонского Рынка Платины и Палладия, обозначаются как стандарт London good delivery.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 11.04.2000 N 776-У)

1. Слитки золота стандарта London good delivery должны отвечать следующим требованиям:  
Масса чистого золота в слитке составляет от 350 до 450 тройских унций (от 10886 г до 13754 г).  
Вес каждого слитка должен быть выражен в тройских унциях и кратным 0,025 унции.

Чистота металла должна быть не ниже 995 долей химически чистого золота на 1000 долей лигатурной массы.

В качестве обязательных отметок на слитке должны быть:

- серийный номер,
- проба,
- клеймо изготовителя,
- год изготовления слитка (требование действует с 1988 года).

На слитке не должно быть пор, углублений и прочих недостатков, он должен быть удобен для переноски и складирования.

2. Слитки серебра стандарта London good delivery должны отвечать следующим требованиям:  
Вес слитка составляет от 500 до 1250 тройских унций (от 15552 г до 38879 г).  
Вес каждого слитка должен быть выражен в тройских унциях и кратным 0,10 унции.

Чистота металла должна быть не ниже 999 долей химически чистого серебра на 1000 долей лигатурной массы.

В качестве обязательных отметок на слитке должны быть:

- серийный номер,
- проба,
- клеймо изготовителя,
- вес в тройских унциях или килограммах (вес слитка в килограммах должен быть переведен в тройские унции и соответствовать названным выше требованиям).

Слиток должен иметь правильную форму, удобную для переноски и складирования.

На поверхности слитка не должно быть пор, углублений и прочих недостатков. Края слитка должны быть прямыми и неострыми.

3. Слитки (пластины) платины стандарта London good delivery должны отвечать следующим требованиям:

Вес слитка (пластины) составляет от 32,150 до 192,904 тройских унций (от 1000 г до 6000 г).

Чистота металла должна быть не ниже 999,5 долей химически чистого металла на 1000 долей лигатурной массы.

В качестве обязательных отметок на слитке должны быть:

- серийный номер,
- проба,

- литеры PT и PLATINUM,
- клеймо изготовителя,
- вес в граммах или тройских унциях.

На слитке не должно быть пор, углублений и прочих недостатков, он должен быть удобен для переноски и складирования.

Абзац исключен. - Указание ЦБ РФ от 11.04.2000 N 776-У.

4. Слитки палладия стандарта London good delivery должны отвечать следующим требованиям:

Масса слитка составляет от 32.150 до 192.904 тройских унций (от 1000 г до 6000 г).

Чистота металла должна быть не ниже 999,5 долей химически чистого металла на 1000 долей лигатурной массы.

В качестве обязательных отметок на слитке должны быть:

- серийный номер;
- проба;
- литеры PD или PALLADIUM;
- клеймо изготовителя;
- масса в граммах или тройских унциях.

На поверхности слитка не должно быть пор, углублений и прочих недостатков. Он должен быть удобен для переноски и складирования.

(п. 4 введен Указанием ЦБ РФ от 11.04.2000 N 776-У)

5. Аффинажная фирма, проставляющая клеймо на слитках золота, серебра, платины и палладия, отвечающих стандартам London good delivery, должна быть включена в специальный список LBMA или LPPM.

(п. 5 введен Указанием ЦБ РФ от 11.04.2000 N 776-У)