

Кредитная организация которая собирается осуществлять различные операции с драгоценными камнями в первую очередь должна обладать Генеральной лицензией Банка России на совершение банковских операций и лицензию или разрешение на осуществление операций с драгоценными металлами.

Здесь следует заметить что банки могут приобрести лицензию к примеру на работу только с золотом или только с серебром. По статистике к середине 1997 года 120 коммерческих банков получили лицензию на работу с драгоценными металлами. Здесь следует заметить, что сделки с драгоценными металлами, причем не в полном объеме, проводят только 20 банков, что составляет около 17%.

Банком России определяется тот перечень и характер операций с драгоценными камнями, которые могут совершать специально уполномоченные банки. Таким образом в соответствии с этим перечнем банки могут осуществлять следующие сделки и операции с природными драгоценными камнями с резидентами в пределах Российской Федерации:

- сделки купли-продажи природных драгоценных камней за свой счет
- сделки купли-продажи природных драгоценных камней за счет своих клиентов по договорам комиссии или поручения, заключаемым с обрабатывающими организациями, другими уполномоченными банками, с промышленными потребителями, инвесторами;
- залоговые операции с природными драгоценными камнями. При этом удовлетворение требований залогодержателя осуществляется только за счет денежных средств, полученных в результате реализации драгоценных камней, при преимущественном праве их покупки Гохраном и Банком России.

Любые сделки или операции с природными драгоценными камнями с нерезидентами могут совершаться уполномоченными банками только в случаях, разрешенных законодательством Российской Федерации.

Прерогативой государства остаются:

- вывоз природных драгоценных камней из РФ
- любые операции и сделки с природными драгоценными камнями вне территории Российской Федерации.

Следует перечислить основные риски, с которыми приходится сталкиваться коммерческим банкам при совершении операций с драгоценными камнями или

драгоценными металлами, к ним относятся:

- ценовой риск, связанный с возможностью возникновения потерь от неблагоприятного непредвиденного изменения цен на драгоценные металлы (драгоценные камни);
- риск потери ликвидности, связанный с возможностью появления убытков при управлении активами и пассивами коммерческого банка в драгоценных металлах и драгоценных камнях, несбалансированными по срокам и размерам;
- правовой риск, связанный с возможностью возникновения убытков в результате принятия новых нормативных документов, касающихся деятельности банков, или изменения действующих.

Ювелирные изделия Воронеж