

УДК 336.221.4

Ключевые слова:

драгоценные металлы,
инвестиционные драгоценные металлы,
НДС, льготы, стандартная ставка,
промышленное золото, контроль

Т. И. Семкина,

ст. науч. сотр. Центра налоговой политики
Научно-исследовательского финансового института
(e-mail: tsemkina@nifi.ru)

О. В. Медведева, к. э. н.,

независимый эксперт
(e-mail: olgavasmed@gmail.com)

Зарубежный опыт обложения НДС операций с драгоценными металлами

Порядок обложения НДС драгоценных металлов, как правило, зависит от их вида. В целях НДС в составе драгоценных металлов выделяют те из них, которые подлежат направлению на инвестиции. Ряд государств (страны Евросоюза, Сингапур, Австралия) присвоили им термин «инвестиционные драгоценные металлы». В отношении драгоценных металлов, которые могут быть использованы для инвестирования, действует льготное обложение НДС. Все операции, связанные с поставкой неинвестиционных драгоценных металлов, подлежат обложению НДС по стандартной ставке.

Замена стандартной ставки НДС на льготное налогообложение по операциям с инвестиционными драгоценными металлами явилась следствием официального признания инвестиций одной из форм финансовых активов и связана с желанием государства оказать содействие повышению инвестиционной активности. Это позволило уравнивать инвестиционные драгоценные металлы в налоговом отношении с другими широко используемыми финансовыми инструментами, такими как акции и облигации.

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

В **Великобритании** для целей НДС инвестиционным драгоценным металлом признаются:

- 1) золото в форме бруска или пластинки чистотой не менее 995-й пробы, вес которого соответствует требованиям, предъявляемым рынками драгоценных металлов;
- 2) золотые монеты чистотой не менее 900-й пробы, выпущенные после 1800 г., которые являются или являлись валютой, имеющей законное обращение в стране происхождения, и которые обычно продаются по цене, не превышающей рыночную стоимость содержащегося в них золота более чем на 80 %. Для целей налогообложения такие монеты не признаются проданными в интересах нумизматики¹.

¹ Подробнее см.: Семкина Т. И. Золото: механизм взимания НДС в европейских странах // Финансы. 2014. № 8.

От уплаты НДС освобождены следующие поставки золота:

- а) поставки инвестиционного золота;
- б) поставки, дающие право на приобретение инвестиционного золота. Сюда входят займы, свопы, форвардные и фьючерсные контракты, связанные с инвестиционным золотом (кроме опционов) и др.;
- в) поставка агентом услуг, заключающихся в осуществлении вышеуказанных поставок в адрес принципала.

При этом законодательство предоставляет налогоплательщикам Великобритании право принятия решения о начислении НДС на поставку инвестиционного золота. Однако налогоплательщики могут воспользоваться им только в том случае, если покупатель является плательщиком НДС. Поставки инвестиционного золота лицам, не имеющим статуса налогоплательщика, в т. ч. физическим лицам, всегда освобождены от уплаты НДС. Особенность механизма взимания НДС в Великобритании — возможность получения определенного частичного возмещения входного налога по поставкам инвестиционного золота, освобожденным от НДС.

В соответствии с общим правилом взимания НДС поставки внутри страны неинвестиционного золота облагаются налогом по стандартной ставке. При этом применительно к некоторым сделкам действует ставка в размере 0 %. Нулевая ставка НДС может применяться также в отношении внутренних поставок инвестиционного золота, в частности между центральными банками (Банком Англии и его аналогами в других странах) либо между центральным банком и членом Лондонского рынка драгоценных металлов.

В **Сингапуре** с 1 октября 2012 г. поставки внутри страны драгоценных металлов, которые квалифицируются как инвестиционные, освобождены от уплаты налога на товары и услуги (НТУ, аналог НДС). Входной налог по не облагаемым НТУ поставкам не подлежит возмещению².

Драгоценными металлами в Сингапуре признаны золото, серебро и платина. Инвестиционными признаются драгметаллы, находящиеся в форме плитки, слитка или пластины и отвечающие следующим критериям:

1) чистота содержащегося в них драгоценного металла составляет не менее: 99,5 % для золота, 99,9 % для серебра и 99 % для платины;

2) произведены на аффинажном предприятии, которое входит в текущий или прошлый список добросовестных поставщиков Лондонской ассоциации участников рынка драгоценных металлов (LBMA) (для золота и серебра) или список добросовестных поставщиков Лондонского рынка платины и палладия (LPPM) (для платины) либо намеревается попасть в эти списки, а статус предприятия подтвержден государственным агентством *International Enterprise Singapore*;

3) имеют признаваемую на международном уровне отметку или характеристику, гарантирующую качество драгоценного металла, например пробу аффинажного предприятия, входящего в список LBMA или LPPM. В дополнение к пробе на слитках может быть также проставлено название широко известного банка (так называемые слитки с клеймом банка);

4) цена плиток, слитков или пластин из драгоценного металла определяется по цене, базирующейся на спотовой цене входящего в их состав драгметалла, а не исходя из их ограниченного выпуска или нумизматических характеристик.

Драгоценные металлы в форме монет признаются инвестиционными и операции с ними подлежат освобождению от взимания НТУ, если:

² Медведева О. В. Косвенное налогообложение операций с драгоценными металлами в Сингапуре // Налоговая политика и практика. 2014. № 7.

— монеты изготовлены из драгоценного металла, содержание которого составляет не менее 99,5 % для золотых монет, 99,9 % для серебряных и 99 % для платиновых;
— монеты являются в настоящее время или были в прошлом законным платежным средством страны происхождения.

В Швейцарии от уплаты НДС освобожден товарооборот по:

а) чеканным государственным золотым монетам с кодами ТН ВЭД 7118.9010 и 9705.0000;

б) банковскому золоту в форме слитков и бирок, которые отвечают требованиям, предусмотренным Постановлением о регулировании торговли драгоценными металлами от 8 мая 1934 г.;

в) банковскому золоту в форме гранул с минимальной пробой 995 тысячных, при условии что оно упаковано и опечатано аккредитованным экспертным металлургическим предприятием или в иной форме принято Федеральным финансовым департаментом;

г) необработанному или полуготовому золоту, предназначенному для очистки или извлечения;

д) золоту в форме обрезков и лома.

Сплавы с двумя и более процентами золота по весу, в случае содержания в них платины, также признаются золотом, на которое распространяется освобождение от НДС, при условии что золота в них содержится больше, чем платины³.

Налоговое законодательство Швейцарии предусматривает зачет входного налога, уплаченного при поставках товаров и услуг, используемых в целях производства и реализации золотых монет и чистого золота, поставки которых подлежат освобождению от НДС. То есть по существу в отношении товарооборота золотых монет и чистого золота, а также поставок сырья для производства чистого золота действует нулевая ставка налога.

В Канаде драгоценным металлом признается штампованный слиток, литой слиток, монета или пластина золота, платины или серебра, очищенные как минимум до 99,5 % для золота и платины, и 99,9 % — для серебра. Обычно на названных слитках и пластинах делается отметка с указанием пробы и ставится маркировочное клеймо выпустившего их финансового учреждения или металлургического комбината. Монеты признаются драгоценным металлом, если имеют пробу не ниже установленной, отчеканены государственным органом и могут использоваться в качестве валюты.

Любая поставка драгоценного металла, отвечающего требованиям к пробе и форме, признается поставкой финансовых услуг и освобождается от уплаты НДС. Купля-продажа золота, платины и серебра, которые не отвечают установленным для драгоценных металлов требованиям (к примеру, в форме гранул), облагается НДС⁴.

В Китае поставки драгоценных металлов, как правило, облагаются НДС по стандартной ставке в размере 17 % (в том числе и при продаже физическим лицам). Но есть исключения, которые относятся к некоторым поставкам золота.

На законодательном уровне установлены две категории золота: стандартное и нестандартное. Стандартным золотом признается золото, соответствующее следующим двум параметрам Шанхайской биржи золота:

а) качество: Au 9999, Au 9995, Au 999 и Au 995;

б) спецификация: 50 г, 100 г, 1 кг, 3 кг, 12,5 кг.

Золото, не отвечающее названным критериям, считается нестандартным. От уплаты НДС освобождены поставки нестандартного золота золотодобывающим предприятием.

³ Federal Act on Value Added Tax (Value Added Tax Act, VAT Act) of 12 June 2009 / The portal of the Swiss government (<https://www.admin.ch/opc/en/classified-compilation/20081110/index.html>).

⁴ The Excise Tax Act of Canada. Part IX. Goods and Services Tax / Government of Canada (<http://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/e-15/page-94.html#h-71>).

Специальный режим обложения НДС предусмотрен в отношении поставок стандартного золота, осуществляемых через Шанхайскую биржу ее участниками.

В Австралии инвестиционными драгоценными металлами признаются золото, серебро и платина, которые:

- способны продаваться на международном рынке банковских металлов;
- имеют международное признание (клеймо, гарантирующее вес и качество);
- продаются по спотовой цене содержащегося в них драгоценного металла.

Для золота есть дополнительное требование: оно должно соответствовать параметрам, установленным Лондонской ассоциацией участников рынка драгоценных металлов⁵. Инвестиционной формой драгоценного металла признан металл в физической форме (слиток, пластина, инвестиционные монеты). Форма драгоценного металла как таковая не является определяющей. Единственное к ней требование — она должна соответствовать международным параметрам.

Установлены требования к внешнему виду инвестиционных драгоценных металлов. В частности, они должны иметь только то клеймо, которое гарантирует качество драгоценного металла. Наличие каких-либо иных отличительных признаков может быть расценено как условие, достаточное для того, чтобы не признать драгоценные металлы инвестиционными.

Право торговли инвестиционными драгоценными металлами предоставлено банкам, товарным брокерам, биржевым маклерам, дилерам по драгоценным металлам. В соответствии с законодательством Австралии драгоценные металлы освобождены от уплаты налога на товары и услуги⁶ в следующих случаях:

- а) при первой поставке драгоценного металла после переработки, произведенной поставщиком или от имени поставщика;
- б) лицо, которое осуществило обработку драгоценного металла, подпадает под категорию «переработчика драгоценного металла»;
- в) получатель драгоценного металла является его дилером.

Любая другая поставка драгоценного металла подлежит обложению налогом.

В ЮАР золотые слитки установленного размера, а также монеты, являющиеся законными платежными средствами, а именно кюгерранд (золотая монета с пробой 22 карата — 91,67 %) и монеты суверена Южной Африки не подлежат обложению НДС. Золотые слитки, не соответствующие установленным размерам, облагаются НДС по ставке 14 %.

Таким образом, драгоценные металлы, которые могут признаваться инвестиционными, значительно различаются по странам. В одних это только золото (страны — члены ЕС, Швейцария, Китай, ЮАР), тогда как в других — золото, серебро и платина (Австралия, Сингапур, Канада).

Формой инвестиционного драгоценного металла, как правило, признается слиток (брус, плитка) или пластина, а также монеты. К инвестиционным относятся монеты не только определенной пробы и являющиеся законным платежным средством страны, их выпустившей, но и продающиеся по ценам, не превышающим рыночную стоимость содержащегося в них драгоценного металла, т. е. не признаваемые предметом нумизматики.

В международной практике используются различные порядки обложения НДС поставок инвестиционных драгоценных металлов внутри страны. Так:

- освобождение от налога действует в Сингапуре, Канаде, Австралии, ЮАР (входной НДС относится на затраты производства);

⁵ *The Australian Goods and Services Tax Act, 1999.*

⁶ Порядок обложения налогом на товары и услуги в Австралии аналогичен системе обложения НДС, действующей в Европейском союзе.

— в странах ЕС налогоплательщикам предоставлено право выбора режима обложения НДС: освобождение или обложение по стандартной ставке. В особых случаях применяется ставка в размере 0 %;

- льготная ставка НДС (1 %) действует в Индии;
- нулевая ставка налога применяется в Швейцарии.

Не прослеживается связи между порядком обложения НДС операций с инвестиционными драгоценными металлами по поставкам внутри страны и тем, относится ли страна к числу государств — основных импортеров или основных стран добычи драгметаллов.

Порядок обложения НДС поставок руды, концентратов и другой продукции, содержащей драгоценные металлы, также различается по странам. Так, в странах — членах ЕС, Сингапуре, Канаде действует стандартная ставка НДС, в Швейцарии — нулевая, в Китае — освобождение от уплаты налога.

В ряде стран льготное обложение НДС распространяется на все операции с драгоценными металлами. Так, в Индии для всех сделок с золотом и серебром предусмотрена льготная ставка НДС в размере 1 % при двух базовых ставках налога в 4 и 12,5 %. В Перу поставки золота (как сырья) и прочих рудных ископаемых освобождены от уплаты НДС, последующие операции с золотосодержащей продукцией подлежат обложению НДС по льготной ставке в размере 4 % при стандартной ставке 18 %.

ПРОМЫШЛЕННОЕ ЗОЛОТО

Европейская система контроля за драгоценными металлами предусматривает выделение в их составе так называемого промышленного золота, в отношении которого может вводиться обратное начисление НДС. Суть его заключается в том, что обязанность по уплате НДС переходит от продавца к покупателю по сделкам с золотом установленной чистоты.

Эта мера направлена на предотвращение уклонения от уплаты налога и облегчение налогового бремени продавца. По заключению Социально-экономического комитета ЕС взывание НДС по сделкам с золотом, не признаваемым инвестиционным, в общеустановленном порядке по стандартной ставке налога является не самым лучшим способом борьбы с уклонением от уплаты налога⁷.

Промышленное золото в Директиве 98/80 ЕС (в настоящее время Директива 112 ЕС) характеризуется как «золотое сырье или полуфабрикаты с пробой 325 тысячных или более», что позволяет относить к нему:

- добытое золото — золото с месторождений, которое не подвергалось аффинажу;
- переработанное золото — золото, которое ранее подвергалось аффинажу и возвращено на аффинажное или иное перерабатывающее предприятие в виде сырья для производства инвестиционного золота. Переработанное золото может быть получено из лома и отходов производственных предприятий, а также бывших в употреблении ювелирных изделий.

Данное определение промышленного золота не является достаточно четким в силу определенных объективных трудностей, связанных с его толкованием. В частности:

- перевод на официальные языки ЕС понятий «золотое сырье» и «полуфабрикаты» варьирует;
- торговля бывшими в употреблении ювелирными изделиями в целях извлечения золота может трактоваться как поставки бывших в употреблении товаров. А они подпадают под схему обложения НДС в отношении маржи при условии, что были реализованы напрямую частным лицам в необработанном состоянии;

⁷ Capaccioli S. VAT Taxation of Gold in the European Union / EC Tax Review. 2014. Vol. 23 (<http://www.kluwerlawonline.com/abstract.php?id=ECTA2014010&PHPSESSID=73fu26oqb4n6je0kbn0v58h8u0>).

— содержащий золото лом может рассматриваться как металлический лом, а применительно к нему действуют свои нормы налогового права.

В силу указанных причин содержание понятия промышленного золота различается по странам Евросоюза. А некоторые страны — члены ЕС и вовсе не ввели особых правил взимания НДС относительно промышленного золота.

В **Великобритании** в основу определения золотого сырья и полуфабрикатов было положено содержание сделки. Обратное начисление НДС введено для:

а) любых поставок товаров, состоящих из аффинированного золота в форме золотых крупиц любой пробы или в форме золотых монет любой пробы;

б) любой поставки товаров, содержащих золото, в случае если встречное удовлетворение за эту поставку (без НДС) составляет или является эквивалентным сумме, которая не превышает или незначительно превышает сумму стоимости содержащегося в этом товаре золота на открытом рынке;

в) любого оказания услуг, состоящих в применении к товарам другого лица режима или процедур, в соответствии с которыми производится товар, поставка которого подпадает под действие подпункта (а).

В налоговом законодательстве **Германии** выделяется промышленное и переработанное золото, на которые распространяется обратное начисление НДС:

— поставки золота с пробой 325/1000 в незавершенном состоянии или в состоянии полуфабриката, а также из накладного золота с пробой 325/1000;

— отходы и лом драгоценных металлов или оклад с драгоценным металлом, прочие отходы и лом, содержащие драгоценный металл или соединения драгоценного металла, используемые главным образом для извлечения таких драгоценных металлов.

В **Австрии** обратное начисление НДС производится в отношении:

— отходов и лома драгоценных металлов или металлического оклада с драгоценным металлом;

— прочих отходов и лома, содержащих драгоценный металл или соединения драгоценного металла, используемые главным образом для извлечения таких драгоценных металлов.

При этом золотой лом определен как любое ювелирное изделие из золота и прочие золотые изделия, сломанные, разрушенные или поврежденные, которые вследствие этого не могут быть использованы по их первоначальному предназначению.

Во **Франции** НДС по поставкам золота в форме сырья или полуфабрикатов с пробой, составляющей или превышающей 325/1000, уплачивает покупатель. Однако продавец несет с ним солидарную ответственность за уплату налога.

Промышленным золотом и полуфабрикатами признаются:

— золото в виде сырья, изготовленное из золотой руды в самородном виде, самородного золота, блоков золотого сырья, слитков, гранул, порошка, включая золото в форме сплавов и солей золота;

— полуфабрикаты, используемые в ювелирной отрасли, как, например, золотые листы, пластины, подложка, позолота или цепи.

На поставки золотого лома распространяется режим обложения НДС, применяемый в отрасли отходов и вторичного сырья.

В **Финляндии** под золотым сырьем понимается золотой порошок и гранулы, а под полуфабрикатами — такие изделия из золота (слитки, золотые нити, золотые трубки и прочие аналогичные товары), которые могут проходить дальнейшую обработку для создания конечного продукта. Золотой лом относится к полуфабрикатам.

Закон **Чехии** об НДС рассматривает как промышленное золото с пробой выше 333/1000 (8 карат) в необработанной форме. Для лома золота порядок обратного начисления НДС установлен как для отходов производства.

КОНТРОЛЬ ЗА ОПЕРАЦИЯМИ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

Льготный порядок обложения НДС операций с инвестиционными драгоценными металлами предусматривает действие жесткого контроля со стороны государства за драгметаллами. Эффективность контроля в зарубежных странах обеспечивают система особых требований, предъявляемых к лицам, торгующим инвестиционными драгоценными металлами, и особый порядок взимания НДС по операциям с драгметаллами.

Система особых требований, предъявляемых к лицам, торгующим инвестиционными драгоценными металлами, включает в себя требования в отношении подачи уведомлений, выставления счетов, учета операций и хранения документов. Причем эти требования должны соблюдаться как при непосредственной продаже инвестиционных драгметаллов, так и при передаче их любым иным способом, например путем перечисления по металлическим счетам.

Слитки драгоценных металлов могут легко перемещаться между рынком не облагаемых НДС (инвестиционных) товаров и рынком облагаемых (промышленных) товаров. Поэтому страны — члены ЕС предусмотрели возможность введения особого порядка уплаты НДС (так называемое обратное налогообложение) по операциям с промышленным золотом и по операциям реализации инвестиционного золота для промышленных целей.

Система особых требований, предъявляемых к лицам, торгующим инвестиционными драгоценными металлами, и особый порядок взимания НДС по операциям с драгоценными металлами призваны обеспечить противодействие мошенничеству в этой сфере и возникновению черного рынка драгоценных металлов параллельно с регулируемым рынком.

Библиография

1. Медведева О. В. Косвенное налогообложение операций с драгоценными металлами в Сингапуре // Налоговая политика и практика. 2014. № 7.
2. Семкина Т. И. Золото: механизм взимания НДС в европейских странах // Финансы. 2014. № 8.
3. The Australian Goods and Services Tax (GST) Act, 1999.
4. Business tax — notice. VAT Notice 701/21: gold [Электронный ресурс] / HM Revenue & Customs. January 2013. Режим доступа: http://customs.hmrc.gov.uk/channelsPortalWebApp/channelsPortalWebApp.portal?_nfpb=true&_pageLabel=pageLibrary_ShowContent&id=HMCE_CL_000104&propertyType=document#downloadopt.
5. Saracchioli S. VAT Taxation of Gold in the European Union [Электронный ресурс] // EC Tax Review. 2014. Vol. 23. Режим доступа: <http://www.kluwerlawonline.com/abstract.php?id=ECTA2014010&PHPSESSID=73fu26oqb4n6je0kbn0v58h8u0>.
6. Federal Act on Value Added Tax (Value Added Tax Act, VAT Act) of 12 June 2009 [Электронный ресурс] / The portal of the Swiss government. Режим доступа: <https://www.admin.ch/opc/en/classified-compilation/20081110/index.html>.
7. Council Directive 2006/112/EC of 28 November 2006 on the common system of value added tax [Электронный ресурс] / Official Journal of the European Union. 11.12.2006. Режим доступа: <http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2006:347:0001:0118:en:PDF>.
8. GST: Guide on Exemption of Investment Precious Metals (IPM). Fourth Edition [Электронный ресурс] / Inland Revenue Authority of Singapore. Режим доступа: https://www.iras.gov.sg/irashome/uploadedFiles/IRASHome/e-Tax_Guides/etaxguide_GST_GST%20Exemption%20of%20Investment%20Precious%20Metals.pdf.
9. The Excise Tax Act of Canada. Part IX. Goods and Services Tax [Электронный ресурс] / Government of Canada. Режим доступа: <http://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/e-15/page-94.html#h-71>.
10. Value Added Tax Act 1994 United Kingdom [Электронный ресурс] / Legislation Enquiries, Legal Research, Interpretation & Advice. Режим доступа: <http://www.legislation.gov.uk/ukpga/1994/23/contents>.