

УДК 336.226.322

Ключевые слова:

НДС, НТУ,
операции с драгоценными металлами,
инвестиционные драгоценные металлы

О. В. Медведева, к. э. н.,

вед. науч. сотр. Центра налоговой политики
Научно-исследовательского финансового института
(e-mail: olgavamed@gmail.com)

Особенности обложения НДС операций с драгоценными металлами в Российской Федерации

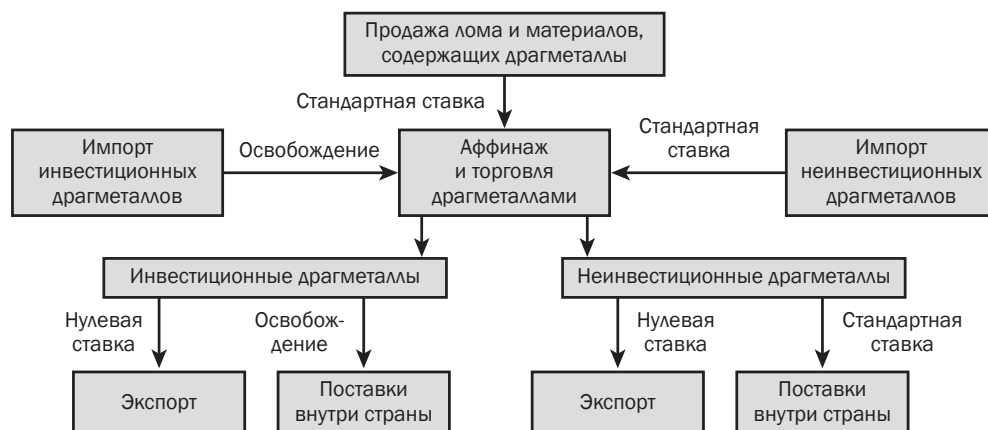
Драгоценные металлы — один из инструментов финансового рынка, обладающий высокой инвестиционной привлекательностью. Развитие рынка драгоценных металлов в России неразрывно связано с совершенствованием налогообложения операций с этим товаром. Последние годы в этом направлении сделано немало, но нерешенные проблемы остались. В частности, на законодательном уровне (если не считать инструкции Банка России) не определены понятие «обезличенный металлический счет» и классификация по этим счетам, не установлен порядок обложения НДС операций по переводу драгоценных металлов, в т. ч. и через обезличенные металлические счета.

Создание успешно функционирующего отечественного рынка драгоценных металлов невозможно без учета зарубежного опыта. Действующий в Российской Федерации порядок взимания НДС по операциям с драгоценными металлами так же, как и налоговое законодательство развитых стран, предусматривает использование стандартной и нулевой ставки НДС, а также освобождение от налогообложения. Но сам порядок взимания НДС во многом отличается от зарубежной практики (см. рис. 1 и 2).

ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

Экономически развитые страны, как правило, учитывают при обложении НДС драгоценных металлов исторически сложившуюся практику использования этого вида товара не только для промышленных целей, но и для инвестирования. Еще недавно любая операция по реализации драгоценных металлов за рубежом облагалась НДС по стандартной ставке вне зависимости от того, с какими драгоценными металлами эта операция совершалась. В настоящее время все больше стран выделяют из состава драгоценных металлов для целей обложения НДС так называемые инвестиционные драгоценные металлы, которые освобождаются от НДС.

Порядок взимания НДС по операциям с драгоценными металлами в странах Евросоюза и в Сингапуре



Источник: составлено автором.

В Европейском союзе с 2006 г. некоторые его страны-участницы имели право на временной основе освобождать продавцов инвестиционного золота от уплаты НДС. С 2010 г. освобождение от НДС операций по реализации инвестиционного золота приобрело в ЕС постоянно действующий и повсеместный характер¹. С октября 2012 г. в Сингапуре импорт и поставки инвестиционных драгоценных металлов внутри страны подлежат освобождению от уплаты налога на товары и услуги (НТУ — аналог НДС)².

Драгоценные металлы, которые могут признаваться инвестиционными, различаются по странам. Так, в странах — членах ЕС это исключительно золото, тогда как в Сингапуре наряду с золотом — серебро и платина³. Формой инвестиционного драгоценного металла признается брусок (плитка, слиток) или пластина, а также монета. Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (LBMA) и участниками Лондонского рынка платины и палладия (LPPM) установлены требования, предъявляемые к слиткам драгоценных металлов, в частности к их весу и чистоте содержащегося в них металла (пробе), а также к обязательным отметкам, предоставляемым на них. Слитки должны быть произведены на аффинажных предприятиях, включенных в специальный список LBMA или LPPM.

Некоторые страны устанавливают свои, дополнительные к названным критерии отнесения драгоценных металлов к инвестиционным. Так, в Сингапуре аффинажное предприятие может не числиться, а только намереваться попасть в список LBMA или LPPM, но при этом его статус должен быть подтвержден государственным агентством International Enterprise (IE) Singapore. Цена инвестиционных плиток, слитков или пластин должна определяться на основе спотовой цены входящего в их состав драгметалла, а не исходя из их ограниченного выпуска или нумизматических характеристик. Плитки, слитки или пластины не должны иметь дополнительных эстетических характеристик, например быть изготовленными в честь празднования определенных событий или иметь особый

¹ В Великобритании налогоплательщикам НДС предоставлено право при желании начислять налог по операциям реализации инвестиционного золота при условии, что покупатель является плательщиком НДС. Подробнее см.: Семкина Т. И. Золото: механизм взимания НДС в европейских странах // Финансы. — 2014. — № 8.

² Общеизвестно, что порядок взимания налога на товары и услуги, действующий в Сингапуре, обеспечивает наиболее высокую эффективность косвенного налогообложения.

³ Подробнее см. Медведева О. В. Косвенное налогообложение операций с драгоценными металлами в Сингапуре // Налоговая политика и практика. — 2014. — № 7.

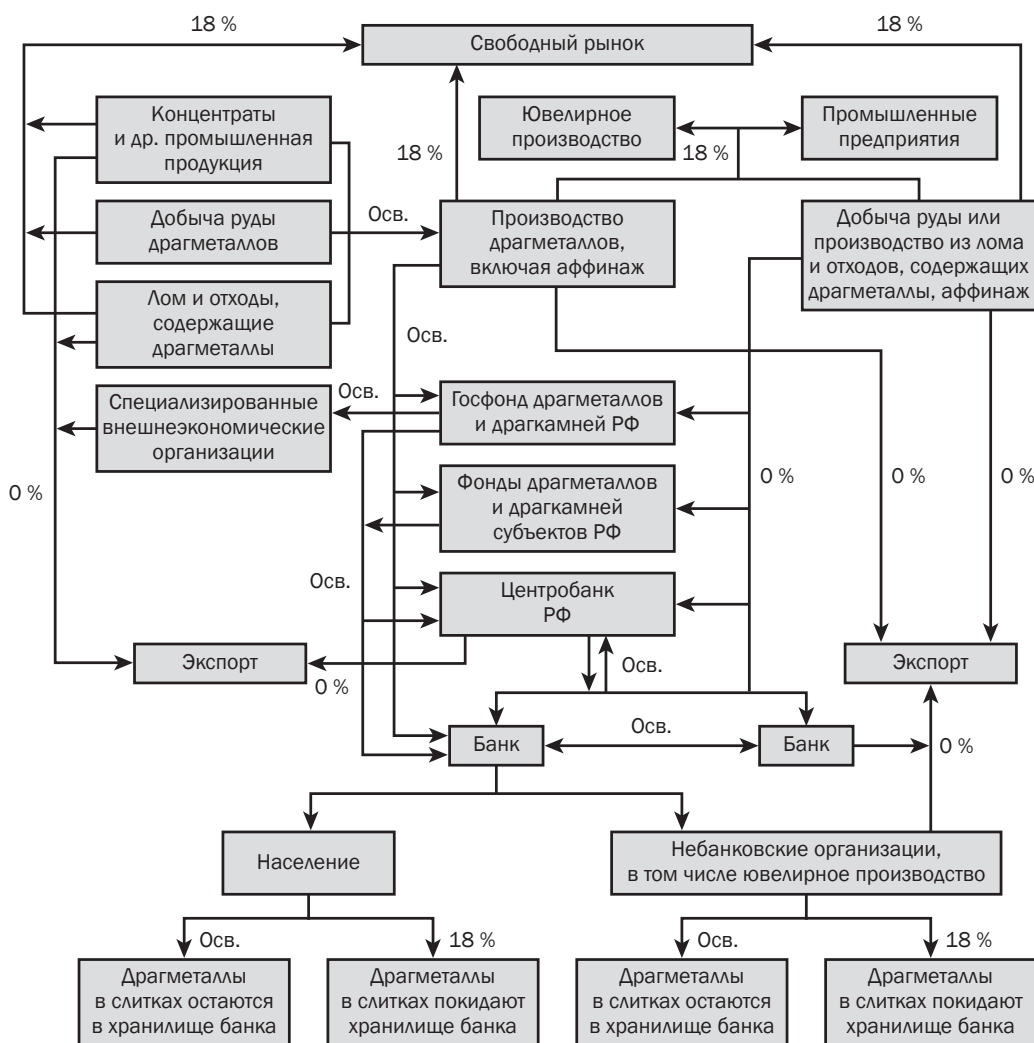
дизайн, скажем, знаки китайского зодиака, т. к. в этом случае на их цену будут влиять не только содержание самого драгоценного металла, но и прочие атрибуты, такие как ограниченность выпуска или отделки.

Замена стандартной ставки НДС на налоговое освобождение по операциям с инвестиционными драгоценными металлами — следствие официального признания инвестиций одной из форм финансовых вложений и связана с желанием оказать содействие их развитию. Предоставление освобождения от НДС операций с инвестиционными драгоценными металлами позволяет уравнивать их в налоговом отношении с другими широко используемыми на практике финансовыми инструментами, такими как акции и облигации.

Зарубежное налоговое законодательство предоставляет освобождение от НДС только по операциям реализации инвестиционных драгоценных металлов. Реализация неинвестиционных драгметаллов подлежит обложению по стандартной ставке налога.

Рисунок 2

Производство и обращение драгоценных металлов для целей НДС в Российской Федерации



Источник: составлено автором.

В российском законодательстве нет понятия «инвестиционные драгоценные металлы». Освобождение от НДС или нулевая ставка НДС распространяется на всю продукцию, произведенную из драгоценных металлов и реализованную Государственному фонду драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации, фондам драгоценных металлов и драгоценных камней субъектов РФ, Центральному банку Российской Федерации и банкам.

В соответствии с Положением Центробанка России от 1 ноября 1996 г. № 50 «О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и о порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами» драгоценными металлами признаются слитки золота, серебра, платины и палладия, а также монеты из названных металлов, за исключением монет, являющихся валютой страны (п. 2.2).

При этом под слитками (п. 2.3 названного Положения) понимаются стандартные или мерные слитки российского производства, соответствующие государственным стандартам, действующим в Российской Федерации, и зарубежного производства, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов и участниками Лондонского рынка платины и палладия. Т. е. по сути слитки драгоценных металлов трактуются как инвестиционные, но этот термин не закреплен ни в одном законодательном акте.

В налоговых законодательствах зарубежных странах установлены также критерии, которым должны соответствовать монеты, признаваемые инвестиционными. Так, в Сингапуре драгоценные металлы в форме монет признаются инвестиционными и операции с ними подлежат освобождению от взимания НТУ, если:

- 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.

Чтобы избежать неопределенности, перечень монет, квалифицированных как инвестиционные драгоценные металлы, приведен в Четвертом приложении к Закону о налоге на товары и услуги Сингапура. В частности, в нем содержатся:

- в списке золотых монет: американский «Бизон», «Австралийский кенгуру», австралийский лунар, австрийская «Венская филармония», канадский «Кленовый лист», китайская «Панда», малазийские Kijang Emas, мексиканский «Либертад», сингапурский «Лев» и английская «Британия» (те монеты серии «Британия», которые были выпущены в обращение с 1 апреля 2013 г.);
- в списке серебряных монет: американский «Орел», «Австралийская кукабурра», «Австралийская коала», австралийский лунар, австрийская «Венская филармония», канадский «Кленовый лист», китайская «Панда», мексиканский «Либертад» и английская «Британия» (те монеты серии «Британия», которые были выпущены в обращение с 1 апреля 2013 г.);
- в списке платиновых монет: американский «Орел», «Австралийская коала», «Австралийский утконос» и канадский «Кленовый лист»⁴.

Однако имеются исключения. Не квалифицируются как инвестиционные монеты пробной, нумизматической или коллекционной версий (например, золотые пробные монеты сингапурский «Лев» или золотые монеты серии «Дикая природа Канады»). Эти монеты продаются по ценам, в значительной степени определяемым их ограниченным выпуском, отделкой и красотой, а не стоимостью содержащегося в них драгоценного металла.

⁴ GST: Guide on Exemption of Investment Precious Metals (http://www.iras.gov.sg/irasHome/uploadedfiles/e-Tax_Guide/etaxguides_GST_Exemption%20of%20IPM_2013-04-01.pdf).

Налоговый кодекс РФ (пп. 11 п. 2 ст. 149) устанавливает освобождение от уплаты НДС реализации монет из драгоценных металлов, являющихся законным средством наличного платежа Российской Федерации или иностранного государства (группы государств). По сути эта норма НК РФ созвучна нормам зарубежного налогового законодательства, устанавливающим, какие монеты из драгоценных металлов признаются инвестиционными, но в отличие от них включает в себя монеты, представляющие нумизматический интерес.

Характер сделки один, а ставки НДС разные

Порядок уплаты НДС в Российской Федерации не является единым для всех производителей драгоценных металлов. Налоговым кодексом РФ установлены два параллельно действующих порядка взимания НДС при реализации драгоценных металлов Государственному фонду драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации, фондам драгоценных металлов и драгоценных камней субъектов РФ, Центральному банку Российской Федерации и банкам. Один из них предусматривает освобождение от НДС (пп. 9 п. 3 ст. 149 НК РФ), другой — использование нулевой ставки налога (пп. 6 п. 1 ст. 164 НК РФ).

Освобождение от НДС действует в случае, когда в производстве драгметаллов, включая аффинаж, используются покупные руда, концентраты и другая промышленная продукция, содержащая драгоценные металлы. Исходящий НДС — налог на готовую продукцию — в данном случае не начисляется, а входящий НДС, уплаченный по приобретенным материалам, не содержащим драгметаллы, относится на себестоимость готовых изделий.

Если в производстве драгоценных металлов используется руда собственной добычи, то реализация готовой продукции облагается НДС по ставке 0 %. Это означает, что производитель драгметаллов не только не начисляет НДС на свою поставленную продукцию, но и получает возмещение из бюджета сумм НДС, уплаченных при закупке используемых в ходе производства материалов, не содержащих драгметаллы. В результате этого стоимость его продукции (при прочих равных условиях) будет ниже стоимости производителя, работающего на покупном сырье.

Существование двух различных порядков взимания НДС по одним и тем же сделкам с драгоценными металлами, когда обложение по нулевой ставке налога или освобождение от налогообложения зависит от того, из какого сырья производятся драгметаллы, недопустимо. НДС по своей экономической сути должен быть нейтральным к конкуренции. В данном случае этот принцип обложения НДС нарушается.

Освобождение от НДС поставок сырья и материалов, содержащих драгоценные металлы

В Российской Федерации налоговые льготы распространяются не только на производство драгоценных металлов, но и на добывающую отрасль, обеспечивающую данное производство необходимым сырьем. Освобождению от уплаты НДС подлежит реализация руды, концентратов и другой промышленной продукции, содержащей драгоценные металлы. Импорт драгметаллов, а также продукции, содержащей драгоценные металлы, облагается по стандартной ставке НДС. Российская Федерация является одной из крупнейших золотодобывающих стран.

В европейских странах и в Сингапуре стимулирование инвестиционной активности осуществляется путем освобождения от НДС не только поставок драгоценных металлов внутри страны, но и по импорту — ввиду крайней ограниченности собственной сырьевой базы. При этом поставки лома и материалов, содержащих драгоценные металлы,

подлежат обложению по стандартной ставке НДС, т. к. освобождению подлежат исключительно только инвестиционные драгметаллы, а знать заранее, какие драгоценные металлы (инвестиционные или неинвестиционные) будут произведены из поставленного сырья, невозможно.

Уплата НДС физическими лицами при изъятии слитков драгоценных металлов из хранилища

В странах Евросоюза и в Сингапуре освобождение от НДС предоставляется по всем поставкам инвестиционных драгоценных металлов вне зависимости от того, между кем и на каких условиях (с размещением в хранилище банка или изъятием на руки) осуществляется сделка⁵. Даже в тех случаях, когда налогоплательщик пользуется предоставленным ему правом уплачивать налог по освобожденным от НДС операциям (как, например, в Великобритании), поставки инвестиционного золота физическим лицам всегда освобождаются от налогообложения.

Налоговый кодекс РФ устанавливает, что в случае изъятия слитков драгоценных металлов из хранилища банка физические лица обязаны уплатить НДС по ставке в размере 18 %⁶. Но при этом порядок предъявления НДС к уплате определен лишь для ситуации, когда слитки выдаются со счета, который был открыт при покупке драгоценного металла. В частности, банк должен не позднее чем в пятидневный срок после изъятия слитков из хранилища выставить счет на уплату НДС, исходя из стоимости слитков на момент изъятия.

На практике слитки драгоценных металлов перемещаются с одного обезличенного металлического счета на другой, в том числе и в другом банке. В результате этого банк-продавец, открывший обезличенный металлический счет в виде наличного металла, утрачивает связь с покупателем. Он не может знать, где и когда его покупатель заберет слитки из хранилища. А банк, выдавший слитки, может не знать, кто является их продавцом и когда совершена сделка. Законодательство не содержит норм, предусматривающих право организаций запрашивать у других лиц информацию об их деятельности или о договорах, заключенных с третьими лицами. Поэтому банк — продавец слитков не вправе требовать необходимую ему информацию, а лицо, забравшее слитки из хранилища, и банк, выдавший слитки на руки, не обязаны информировать его об этом. Создавшаяся ситуация повышает налоговые риски банков по неплатежам в бюджет и приводит к тому, что банки воздерживаются от проведения операций по переводу драгоценных металлов по обезличенным металлическим счетам. Это в свою очередь препятствует развитию организованной торговли физическим драгоценным металлом.

Нельзя не заметить также, что временной разрыв между оплатой стоимости слитков драгоценных металлов при их покупке и уплатой НДС, когда слитки забираются из хранилища банка, противоречит экономической природе данного налога. Определение суммы НДС к уплате при изъятии слитков драгметаллов из хранилища, исходя из их стоимости на момент изъятия, также не соответствует сущности НДС.

Таким образом, в целях обложения НДС необходимо на законодательном уровне ввести понятие «инвестиционные драгоценные металлы», установив при этом не только какие слитки из драгметаллов признаются инвестиционными, но и какие монеты из драгоценных металлов могут являться инвестиционными. В интересах государственного бюджета целесообразно распространить льготное налогообложение только на инвестиционные, а не

⁵ В Великобритании поставки между Банком Англии и его аналогами в других странах, а также между Банком Англии и членом Лондонского рынка драгоценных металлов облагаются НДС по нулевой ставке.

⁶ Заметим, что при изъятии драгоценных монет из хранилища банка НДС не взимается.

на все производимые драгоценные металлы. Кроме того, такой порядок налогообложения будет соответствовать международной практике.

Для улучшения системы обложения НДС операций с драгоценными металлами представляется целесообразным установить единый льготный порядок взимания налога при реализации драгметаллов госфондам драгоценных металлов и драгоценных камней всех уровней, организациям банковской системы, отказавшись от применения нулевой ставки НДС.

Объективные трудности, связанные с предъявлением НДС к уплате при изъятии населением слитков драгоценных металлов из хранилища банка, позволяют говорить о целесообразности отмены налога. Но это допустимо исключительно при установлении должного контроля со стороны государства за целевым использованием слитков драгоценных металлов (на инвестирование или промышленные цели). Предоставление данной льготной меры соответствует проводимой государством политике расширения сферы инвестирования.

Библиография

1. Семкина Т. И. Золото: механизм взимания НДС в европейских странах // Финансы. — 2014. — № 8.
2. Медведева О. В. Косвенное налогообложение операций с драгоценными металлами в Сингапуре // Налоговая политика и практика. — 2014. — № 7.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (с изм. и доп.) [Электронный ресурс] / КонсультантПлюс. — Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_157191/.
4. Положение Центробанка России от 1 ноября 1996 г. № 50 «О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и о порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами» [Электронный ресурс] / КонсультантПлюс. — Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_6759/.
5. Gold HMRC Reference: Notice 701/21 (January 2013) [Электронный ресурс] / HM Revenue & Customs. — Режим доступа: http://customs.hmrc.gov.uk/channelsPortalWebApp/channelsPortalWebApp.portal?_nfpb=true&_pageLabel=pageLibrary_ShowContent&id=HMCE_CL_000104&propertyType=document#downloadopt.
6. GST: Guide on Exemption of Investment Precious Metals (IPM). Second edition. 1 Apr 2013 [Электронный ресурс] / Inland Revenue Authority of Singapore. — Режим доступа: http://www.iras.gov.sg/irasHome/uploadedfiles/e-Tax_Guide/etaxguides_GST_Exemption%20of%20IPM_2013-04-01.pdf.
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. — Режим доступа: <http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2006:347:0001:0118:en:PDF>.
8. Goods and Services Tax Act (CHAPTER 117A) [Электронный ресурс] / Singapore Attorney-General's Chambers. — Режим доступа: <http://statutes.agc.gov.sg/aol/search/display/view.w3p;ident=24434f83-74ec-469b-b689-45016df4db3b;page=0;query=DocId%3A7f610073-8fb3-4560-b725-cc01ea725387%20Depth%3A0%20ValidTime%3A01%2F04%2F2012%20TransactionTime%3A31%2F07%2F2005%20Status%3Ainforce;rec=0>.
9. Value Added Tax Act 1994 (United Kingdom) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.legislation.gov.uk/ukpga/1994/23/contents>.