

ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ СУДЕБНОЙ ТОВАРОВЕДЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ В ЦЕЛЯХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ СЛИТКОВ, ИЗГОТОВЛЕННЫХ ИЗ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

Анна Александровна Потапова

Экспертно-криминалистический центр МВД России, Москва, Россия,
ann559018@yandex.ru

Аннотация. В статье рассмотрен порядок налогообложения при покупке слитков из драгоценных металлов физическими и юридическими лицам. Изменения, внесенные в Налоговый кодекс Российской Федерации в 2022 году, сделали указанный актив более привлекательным для розничного инвестирования. Спрос и высокая ликвидность драгоценных металлов на рынке привели к росту преступлений, в которых предметами преступных посягательств выступают слитки. При квалификации преступлений и вынесении судебных решений по уголовным делам важное значение имеет их стоимость. В статье описан алгоритм определения стоимости слитков, используемый при производстве судебной товароведческой экспертизы. Его особенностью является применение дифференцированной производственной надбавки и индивидуального порядка учета налога на добавленную стоимость.

Ключевые слова: драгоценные металлы, слитки, физические и юридические лица, купля-продажа, налогообложение, ценообразующие факторы, мировой рынок, банк, фиксинг, судебная товароведческая экспертиза, квалификация преступления, стоимость, масса, проба, дефекты, производственная надбавка, алгоритм, расчет.

**PECULIARITIES OF CONDUCTING FORENSIC COMMODITY
EXPERTISE IN ORDER TO DETERMINE THE VALUE OF INGOTS MADE
OF PRECIOUS METALS**

Anna Alexandrovna Potapova

Forensic Center of the Ministry of Internal Affairs of Russia, Moscow, Russia,
ann559018@yandex.ru

Abstract. The article discusses the taxation procedure when buying bullion from precious metals to individuals and legal entities. Amendments to the Tax Code of the Russian Federation in 2022, made this asset more attractive for retail investment. The demand and high liquidity of precious metals in the market have led to an increase in crimes in which ingots are the objects of criminal encroachments. In the qualification of crimes and the adjudication of criminal cases, their value is important. The article describes the algorithm for determining the value of ingots used in the production of forensic commodity expertise. Its peculiarity is the use of a differentiated production allowance and an individual procedure for accounting for value added tax.

Keywords: precious metals, ingots, physical and legal entities, purchase and sale, taxation, pricing factors, world market, bank, fixing, forensic commodity expertise, crime qualification, cost, weight, sample, defects, production allowance, calculation algorithm.

В настоящее время инвестиции в драгоценные металлы становятся инструментом извлечения финансовой прибыли, а также способом защитить свои сбережения от инфляции. На фоне нестабильной ситуации на валютном рынке этот вариант хранения накоплений отличается надежностью. Стоимость драгоценных металлов медленно, но неуклонно растет так, например, за последние 25 лет цена золота увеличилась более чем в 10 раз¹.

¹ История динамики цены на золото: максимумы и минимумы. – URL: <https://www.zolotoy-zapas.ru/why-gold-coins/useful/istoriya-dinamiki-tseny-na-zoloto-maksimumy-i-minimumy/?ysclid=Имасjma8huv692394884> (дата обращения 05.02.2025).

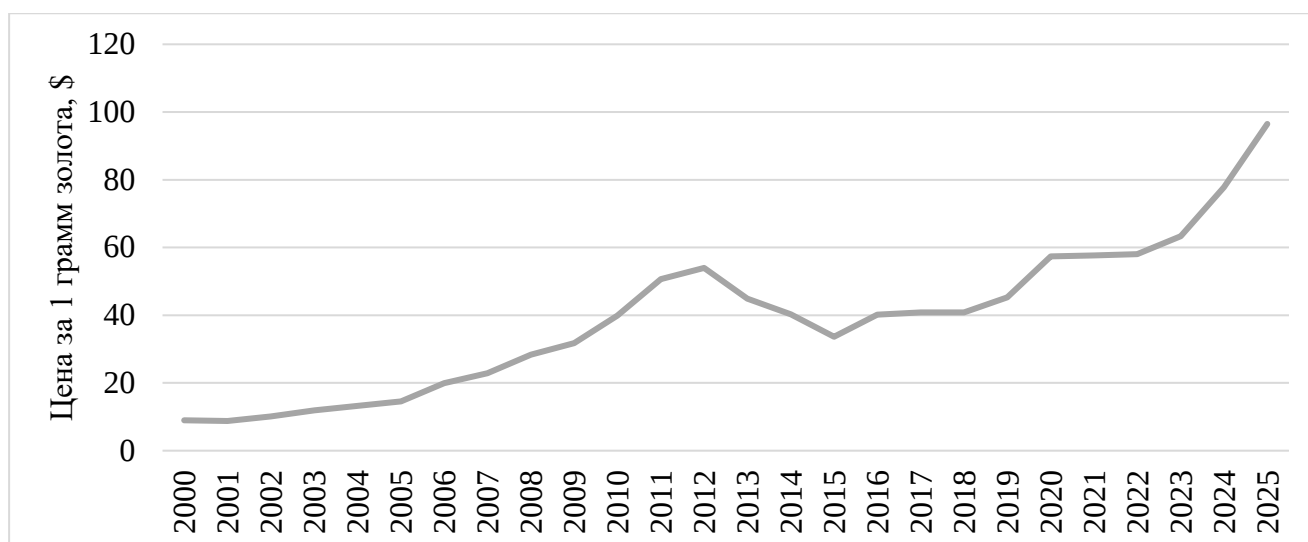


Рис. 1. График изменения цены золота в период с 2000 по 2025 годы

Слитки представляют собой физический актив, выступающий наиболее популярным форматом для инвестирования. Они изготавливаются российскими и зарубежными аффинажными организациями¹ из драгоценных металлов – золота, серебра, платины и палладия².



Рис. 2. Внешний вид слитков из драгоценных металлов

¹ Об утверждении Порядка работы организации, осуществляющих аффинаж драгоценных металлов, и перечня организаций, имеющих право осуществлять аффинаж драгоценных металлов : постановление Правительства Российской Федерации от 17.08.1998

№ 972 // Справочно-правовая система по законодательству Российской Федерации «Гарант» [сайт]. – URL: [https:// www. base.garant.ru/12112791/](https://www.base.garant.ru/12112791/) (дата обращения: 20.03.2025). Текст : электронный.

² ГОСТ Р 52793-2007. Металлы драгоценные. Термины и определения : национальный стандарт Российской Федерации : издание официальное : утвержден и введен в действие Приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 24.12.2007 №388-ст : введен впервые : дата введения 2008-09-01 / разработан ФГУП «Институт «ГИНЦВЕТМЕТ». – Москва : Стандартинформ, 2019 – 11 с.

На лицевую поверхность каждого изделия наносится маркировка, включающая в себя словесное и графическое изображение товарного знака, наименование государства его изготовившего, вес изделия и массовую долю драгоценного металла, индивидуальный номер (шифр), установленный изготовителем¹.



Рис. 3. Внешний вид маркировочных обозначений на слитке

В связи с тем, что для изготовления слитков, как правило, используются драгоценные металлы наивысших проб, имеющие мягкую консистенцию и подверженные окислению, объекты выпускаются в обращение в бесцветной полимерной герметично запаянной капсуле [1].

¹ ГОСТ Р-51572-2020. Слитки золота мерные. Технические условия : издание официальное : утвержден и введен в действие Приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 29.09.2020 № 680-ст : взамен ГОСТ Р 51572 – 2000: дата введения 2021-02-01 разработан АО «ЕЗ ОЦМ». – Москва : Стандартинформ, 2020 – 7 с.



Рис. 4. Внешний вид золотых слитков в полимерных капсулах

К каждому объекту прикладывается подтверждающий его подлинность сертификат.



Рис. 5. Внешний вид сертификата золотого слитка

В соответствии с правилами оборота драгоценных металлов продажа слитков на территории Российской Федерации осуществляется ведущими банками, имеющими лицензию Центрального Банка Российской Федерации, и ювелирными магазинами, заключившими договор комиссии с аффинажными заводами. Покупателями становятся физические и юридические лица, которые после совершения сделки приобретают право

собственности на данные активы¹. Законом Российской Федерации разрешена продажа слитков между физическими лицами только при наличии документов на них². Также возможна их обратная продажа в банк при соблюдении определенных условий, связанных с качественным состоянием объектов и наличием сертификата производителя.

В соответствии с изменениями, внесенными в Налоговый кодекс Российской Федерации, реализация банками драгоценных металлов в слитках (за исключением серебряных) физическим лицам не подлежит налогообложению. В связи с этим, физические лица при покупке у банка драгоценных металлов в слитках (за исключением серебряных) освобождены от уплаты налога на добавленную стоимость³ независимо от помещения этих слитков в хранилища банков⁴.

Наряду с приобретением указанных активов физическими лицами, юридические лица также имеют право инвестировать сбережения в слитки. Для них предусмотрен особый порядок приобретения драгоценных металлов, связанный с необходимостью постановки на специальный учет. Реестр юридических лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами, ведется Федеральной пробирной палатой. Указанные субъекты не освобождены от уплаты НДС⁵.

¹ Об утверждении требований к инвестиционным драгоценным металлам и правил оборота инвестиционных драгоценных металлов : постановление Правительства Российской Федерации от 15.05.2024 № 604 // Справочно-правовая система по законодательству Российской Федерации «Гарант» [сайт]. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_477117/ (дата обращения: 18.03.2025).

² О драгоценных металлах и драгоценных камнях : Федеральный закон № 41-ФЗ текст с изменениями и дополнениями на 22.07.2024 [принят Государственной Думой 04.03.1998 : одобрен Советом Федерации 12.03.1998]. // Справочно-правовая система по законодательству Российской Федерации «Гарант» : [сайт]. – URL: <https://www.base.garant.ru/12111066/> (дата обращения: 08.04.2025).

³ Далее – «НДС».

⁴ О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации : Федеральный закон № 47-ФЗ с изменениями и дополнениями на 09.03.2022 [принят Государственной Думой 04.03.2022 : одобрен Советом Федерации 04.03.2022]. // Справочно-правовая система по законодательству Российской Федерации «Гарант» : [сайт]. – URL: <https://www.garant.ru/403522954/> (дата обращения: 10.04.2025) и О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и статью 3 Федерального закона «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Автоматизированная упрощенная система налогообложения» Федеральный закон № 49-ФЗ [принят Государственной Думой 19.03.2024 : одобрен Советом Федерации 20.03.2024]. // Справочно-правовая система по законодательству Российской Федерации «Гарант» [сайт]. – URL: <https://www.garant.ru/408654923/> (дата обращения: 17.03.2025).

⁵ О ведении специального учета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и художников ювелиров, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями : постановление Правительства Российской Федерации от 01.10.2015 № 1052 // Справочно-

Вместе с тем, порядок применения НДС при совершении операций купли-продажи для юридических лиц имеет определенные особенности, связанные с местонахождением слитка после совершения сделки. При покупке у банка слитка из драгоценного металла с его физическим изъятием из хранилища происходит передача прав собственности на имущества от банка к клиенту и по факту отгрузки начисляется НДС. В случае помещения участником сделки слитка на ответственное хранение в банк, выбытие имущества не происходит и активы с баланса не списываются, следовательно, НДС не уплачивается¹.



Рис. 6. Отмена НДС на покупку слитков

Тенденция к увеличению спроса на слитки возникла еще в 2022 году и до сих пор интерес граждан к данному инвестиционному инструменту продолжает расти [2]. Приобретенные слитки, являясь средством сбережения накоплений и высоколиквидным активом, зачастую становятся предметами преступных посягательств. При квалификации преступлений и вынесении судебных решений по уголовным делам важное значение имеет их стоимость. В практике уголовного судопроизводства для ее определения широкое

правовая система по законодательству Российской Федерации «Гарант» [сайт]. – URL: <https://www.base.garant.ru/71207740/> (дата обращения: 18.03.2025).

¹ О применении банком НДС при реализации по договорам купли-продажи драгоценных металлов в слитках юридическим лицам, не являющимся банками, при условии, что реализованные слитки помещаются банком-продавцом на хранение в хранилище банка : письмо Департамента налоговой политики Минфина России от 09.06.2022 № 03-07-05/54994 // Справочно-правовая система по законодательству Российской Федерации «Гарант» [сайт]. – URL: <https://www.garant.ru/405206253/> (дата обращения: 08.04.2025).

распространение получила судебная товароведческая экспертиза¹. Она назначается в случаях, когда для установления обстоятельств, имеющих значение для дела, требуются специальные знания в области ассортиментных, качественных, количественных и стоимостных характеристик продукции. Сущность товароведческого исследования заключается в изучении объектов товарного происхождения. В процессе исследования экспертом используются расчетный и экспертный методы, которые применяются для определения стоимости изделий исходя из установленных параметров с использованием формул и соответствующих коэффициентов.

В отношении слитков СТЭ проводится при расследовании уголовных дел, возбуждаемых по таким статьям Уголовного кодекса Российской Федерации² как «Кража» (статья 158 УК РФ), «Мошенничество» (статья 159 УК РФ), «Незаконный оборот янтаря, нефрита или иных полудрагоценных камней, драгоценных металлов, драгоценных камней либо жемчуга» (статья 191 УК РФ), дача и получение взятки (ст. 290 и 291 УК РФ), «Контрабанда» (статья 226.1 УК РФ)³. Кроме того, за экономические преступления, в частности коррупцию, в соответствии со ст. 104.2 УК РФ слитки становятся предметом конфискации при отсутствии или недостаточности денежных средств, подлежащих принудительному безвозмездному изъятию и обращению в собственность государства.

Для установления стоимости слитков при производстве СТЭ применяются такие ценообразующие факторы как цена, масса изделия и содержание химически чистого основного драгоценного металла, а также учитываются затраты на изготовление и качественное состояние объектов (наличие дефектов) [3].

¹ Далее – «СТЭ».

² Далее – «УК РФ».

³ Уголовный кодекс Российской Федерации : УК : текст с изменениями и дополнениями на 09.11.2024 : [принят Государственной. Думой 24.05.1996 : одобрен Советом Федерации 05.06.1996]. // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. – № 25. – Ст. 2954. – Текст : непосредственный.

Цена драгоценного металла выступает основным фактором формирования стоимости слитков. В соответствии с законодательством Российской Федерации сделки с драгоценными металлами совершаются с учетом цены мирового рынка, которая является динамичной величиной. На нее в долгосрочной перспективе влияют такие внешние факторы как темпы мировой инфляции, финансовые и энергетические кризисы, появление новых сфер использования драгоценных металлов, спрос и предложение. Эталонную стоимость драгоценных металлов для всего мира определяет Лондонская ассоциация рынка драгоценных металлов¹. Для этого дважды в день на специальной платформе проходят электронные аукционы, в которых участвуют крупнейшие банки Китая, Англии, Франции, Канады, аккредитованные LBMA. Мировую цену на драгоценные металлы устанавливают одновременно в трех валютах мира: американский доллар, фунт стерлингов и евро. Цена фиксируется за одну тройскую унцию, которая представляет собой единицу измерения массы². Процесс определения стоимости золота на межбанковском Лондонском рынке драгоценных металлов, где формируются основы спроса и предложения на металл, называется фиксингом. Он призван регулировать контракты между участниками Лондонского рынка слитков. Сегодня принято считать, что именно фиксинг определяет максимально справедливую стоимость драгоценных металлов, которая является ориентиром для каждого участника рынка и используется в сделках, заключаемых с использованием инвестиционного инструмента [4].

В России стоимость драгоценных металлов определяется Центральным банком Российской Федерации. Каждый рабочий день он рассчитывает учетную цену в рублях за грамм драгоценного металла путем перевода мировой цены в рубли по официальному курсу доллара, который действует на следующий день после фиксинга. В выходные дни курс остается тем же, что и в последний рабочий

¹ Далее – «LBMA».

² 1 международная тройская унция равна 31,1034768 грамма.

день перед ними. На это значение ориентируются все банки, когда устанавливают цены на покупку и продажу драгоценных металлов¹.

Помимо цены за грамм драгоценного металла, на стоимость слитков влияют масса изделия и проба, которая характеризует среднее расчетное содержание основного драгоценного металла на 1000 единиц массы. В России она выражается в виде десятичной дроби (доли). Содержание драгоценного металла в составе сплава устанавливается в результате проведения физико-химического исследования объекта.

Стоимость изделий из драгоценных металлов зависит не только от веса и пробы, но и от их состояния. Качество слитка может изменяться с истечением времени, в том числе под влиянием механических и химических факторов. Механические факторы являются наиболее распространенными и могут приводить к образованию таких дефектов как царапины, трещины, сколы, вмятины и т.д.; химические обусловлены применением излишнего количества лигатуры и хранением под влиянием неблагоприятных внешних факторов. Изучение факта изменения качества продукции является одной из прикладных задач в области товароведения. В рамках СТЭ определяется фактическое состояние объекта и, посредством применения соответствующих коэффициентов дефектности, производится расчет стоимости с учетом его состояния. Дефектом признается каждое отдельное несоответствие продукции установленным требованиям. При этом слиток в отличном состоянии представляет собой изделие с ровной, гладкой поверхностью без царапин, вмятин, пятен и неровностей. В случае обнаружения дефектов происходит снижение стоимости слитков до итогового значения, эквивалентного стоимости лома драгоценного металла.

¹ SberCIB – продукты и аналитика для бизнеса от Сбера. Как формируется цена на золото и за каким курсом следить бизнесу.– URL: sbercib.ru/publication/kak-formiruetsya-tsena-na-zoloto (дата обращения 11.04.2025).

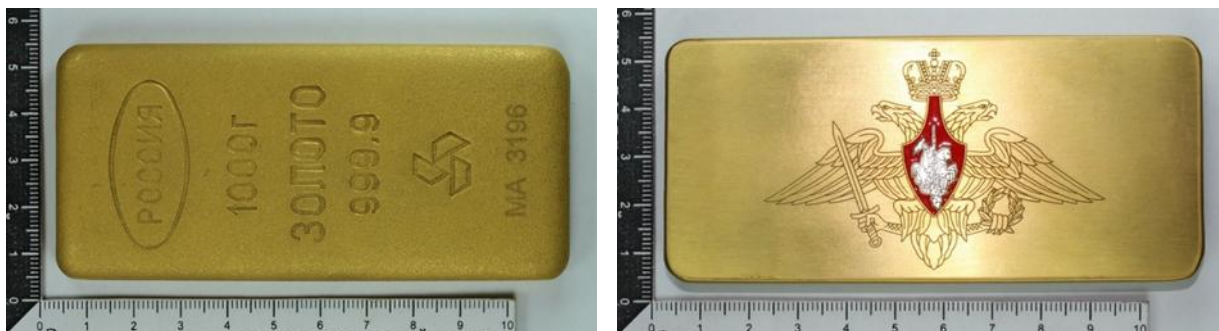


Рис. 7. Внешний вид слитка в отличном состоянии

Вместе с тем, помимо указанных параметров, цена слитков определяется с учетом производственной надбавки, включающей затраты на изготовление изделия, в том числе стоимость работ по технологическим операциям производства, и потери драгоценных металлов. Дифференциация данной надбавки происходит в зависимости от массы объекта. Для слитков небольшого веса применяются повышенные надбавки. По этой причине надбавка для слитка, изготовленного из золота весом 1 грамм, составляет 20%, для изделия весом 1000 грамм – 3% [5].

Дополнительно при расчете стоимости объектов, принадлежащих юридическим лицам, совершившим сделку без размещения их на ответственное хранение и серебряных слитков, принадлежащих физическим лицам, применяется НДС в размере 20%¹.

Таким образом, при производстве СТЭ учитываются следующие факторы формирования стоимости слитков, изготовленных из драгоценных металлов: цена драгоценных металлов на мировом рынке, масса, проба изделия и наличие дефектов. Одной из особенностей СТЭ по исследованию данных объектов является применение дифференцированной производственной надбавки в зависимости от вида драгоценного металла и массы изделия. Уникальность алгоритма расчета стоимости слитков проявляется также в использовании порядка налогообложения

¹ Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации часть 2 НК : текст с изменениями и дополнениями на 10.03.2025 : [принят Государственной Думой 19.07.2000 : одобрен Советом Федерации 26.07.2000] // Собрание законодательства Российской Федерации. –1998.– № 31.– Ст. 3824.

по операциям с драгоценными металлами в зависимости от субъекта правоотношения и вида драгоценного металла.

Применение указанных экспертных подходов к определению стоимости слитков, изготовленных из драгоценных металлов, явившихся предметами противоправных посягательств, дает возможность получить актуальную на дату совершения преступления стоимость, что позволяет органам предварительного расследования проводить объективную и достоверную квалификацию преступлений и применять к виновному лицу наказание, соответствующее характеру и степени общественной опасности.

Список источников

1. Лившиц В.Б. Материаловедение: ювелирные изделия : учебное пособие. М.: Издательство Юрайт, 2019. 208 с.
2. Ниязбекова Ш.У. Анализ рынка золота и золотовалютных резервов: современное состояние и тенденции развития // Научное обозрение. Серия 1: Экономика и право. 2024. № 1. С. 147–155.
3. Ювелирные товары. Товароведение и экспертиза : учебное пособие / В.И. Самарин [и др.]; М-во образования и науки Рос. Федерации, Рос. экон. ун-т им. Г.В. Плеханова, М.: Принтком. 2011. 384 с.
4. Горшенин А.В. Инвестиции в золото. – М.: Эксмо, 2023. 327 с.
5. Особенности назначения и проведения физико-химических, геммологических и товароведческих экспертиз в целях определения стоимости ювелирных изделий из драгоценных металлов и их сплавов, в том числе со вставками из драгоценных камней и других природных или синтезированных материалов, при расследовании противоправных деяний : методические рекомендации. М.: ЭКЦ МВД России, 2023. 215 с.

List of sources

1. Livshits V.B. Materials science: jewelry : a textbook. Moscow: Yurayt Publishing House, 2019. 208 p.
2. Niyazbekova Sh.U. Analysis of the gold market and gold and foreign exchange reserves: current state and development trends // Scientific review. Series 1: Economics and Law. 2024. No. 1. pp. 147-155.
3. Jewelry. Commodity science and expertise : a textbook / V.I. Samarin [et al.]; Ministry of Education and Science of the Russian Federation. Russian Federation, Russian Economy G.V. Plekhanov University, Moscow: Printcom. 2011. 384 p.
4. Gorshenin A.V. Investments in gold. Moscow: Eksmo, 2023. 327 p.
5. Specifics of the appointment and conduct of physico-chemical, gemological and commodity science examinations in order to determine the value of jewelry made of precious metals and their alloys, including those with inserts of precious stones and other natural or synthesized materials, in the investigation of illegal acts : methodological recommendations. Moscow: ECC of the Ministry of Internal Affairs of Russia, 2023. 215 p.

Сведения об авторе:

Анна Александровна Потапова,

ведущий научный сотрудник отдела научных исследований
по криминалистическим видам экспертиз управления
научных исследований ЭКЦ МВД России,
ann559018@yandex.ru

Anna Alexandrovna Potapova,

Lead Research Scientist on forensic types of management expertise
scientific research ECC Ministry of Internal Affairs of Russia,
ann559018@yandex.ru