



УДК 343.148.65

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

Анна Александровна Потапова

ЭКЦ МВД России, Москва, Россия, ann559018@yandex.ru

Аннотация. В статье рассмотрен порядок налогообложения при покупке слитков из драгоценных металлов физическими и юридическими лицами. В соответствии с изменениями, внесенными в Налоговый кодекс Российской Федерации в 2022 и 2024 гг., физические лица при покупке у банка драгоценных металлов в слитках (за исключением серебряных) освобождены от уплаты налога на добавленную стоимость независимо от помещения объектов в хранилища банков. Юридическими лицами налог на добавленную стоимость не уплачивается только в случае помещения участником сделки слитка на ответственное хранение в банк. Изменения, внесенные в налоговое законодательство, связанные с приобретением слитков из драгоценных металлов, 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. Основными факторами формирования их стоимости выступают цена драгоценного металла на мировом рынке, масса и проба изделия. Вместе с тем учитываются затраты на изготовление изделия и качественное состояние объекта, а также применяется индивидуальный порядок учета налога на добавленную стоимость.

Предлагаемый подход позволяет определять актуальную на дату совершения преступления стоимость слитков, изготовленных из драгоценных металлов. Его использование в процессуальных направлениях деятельности правоохранительных органов создает достаточно прочную основу для формирования доказательственной базы по уголовным делам.

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

Для цитирования: Потапова А. А. Особенности проведения судебной товароведческой экспертизы в целях определения стоимости слитков, изготовленных из драгоценных металлов // Судебная экспертиза. 2025. № 3 (83). С. 78–89.

© Потапова А. А., 2025



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

Anna Alexandrovna Potapova

Forensic science centre of the Ministry of the Interior of Russian Federation,
Moscow, Russia, ann559018@yandex.ru

Abstract. The article discusses the taxation procedure when buying ingots of precious metals by individuals and legal entities. In accordance with the amendments made to the Tax Code of the Russian Federation in 2022 and 2024, individuals who purchase precious metals in bullion from a bank (with the exception of silver) are exempt from paying value-added tax regardless of whether the objects are placed in bank vaults. Value-added tax is not paid by legal entities only if the participant in the transaction places an ingot for safekeeping in the bank. The changes made to the tax legislation related to the purchase of precious metal bars have 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 bullion is the object of criminal encroachment. When classifying crimes and making court decisions in criminal cases, their cost is important. The article describes an algorithm for determining the value of bullion used in the production of forensic commodity examination. The main factors in the formation of their value are the price of the precious metal on the world market, the mass of and a sample of the product. At the same time, the costs of manufacturing the product are taken into account and the quality condition of the facility, as well as an individual accounting procedure for value-added tax.

The proposed approach makes it possible to determine the actual value of ingots made of precious metals at the date of the crime. Its use in the procedural activities of law enforcement agencies creates a fairly solid foundation for the formation of evidence in criminal cases.

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, algorithm, calculation

For citation: Potapova A. A. Peculiarities of conducting forensic commodity expertise in order to determine the value of ingots made of precious metals. Forensic Examination, 78–89, 2025. (In Russ.).

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 драго-



ценных металлов медленно, но неуклонно растет. Так, за последние 25 лет цена золота увеличилась более чем в 10 раз (рис. 1)¹.

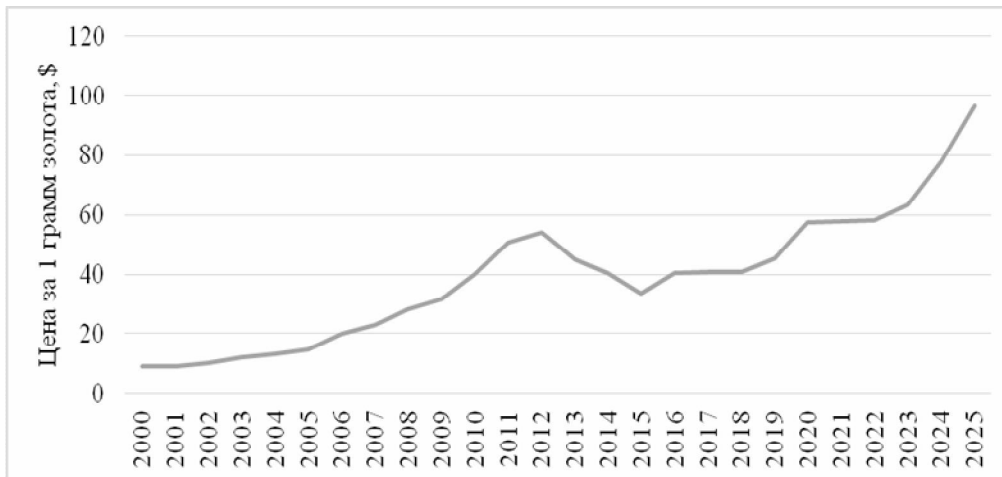


Рис. 1. График изменения цены золота с 2000 по 2025 г.

Слитки представляют собой физический актив, выступающий наиболее популярным форматом для инвестирования. Они изготавливаются российскими и зарубежными аффинажными организациями² из драгоценных металлов – золота, серебра, платины и палладия (рис. 2)³.

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 изготовителем (рис. 3)⁴.

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=Имасма8huv692394884> (дата обращения: 05.02.2025).

² Об утверждении Порядка работы организации, осуществляющих аффинаж драгоценных металлов, и перечня организаций, имеющих право осуществлять аффинаж драгоценных металлов: постановление Правительства Российской Федерации от 17 августа 1998 г. № 972 // Информ.-правовой портал «Гарант». URL: <https://www.base.garant.ru/12112791/> (дата обращения: 20.03.2025).

³ ГОСТ Р 52793-2007. Металлы драгоценные. Термины и определения: утв. и введ. в действие приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 24 декабря 2007 г. № 388-ст. Введ. 2008–09–01. Москва: Стандартинформ, 2019. 11 с.

⁴ ГОСТ Р-51572-2020. Слитки золота мерные. Технические условия: утв. и введ. в действие Приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 29 сентября 2020 г. № 680-ст. Введ. 2021–02–01. Москва: Стандартинформ, 2020. 7 с.



Рис. 2. Внешний вид слитков из драгоценных металлов



Рис. 3. Внешний вид маркировочных обозначений на слитке:
 1 – наименование государства-изготовителя;
 2 – масса слитка;
 3 – массовая доля драгоценного металла;
 4 – графическое изображение товарного знака;
 5 – индивидуальный номер (шифр)



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 (рис. 4) [1].



Рис. 4. Внешний вид золотых слитков в полимерных капсулах

К каждому объекту прилагается подтверждающий его подлинность сертификат (рис. 5).



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. Возможна также 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 стоимость (далее – НДС) независимо от помещения этих слитков в хранилища банков³.

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 НДС⁴.

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

¹ Об утверждении требований к инвестиционным драгоценным металлам и правил оборота инвестиционных драгоценных металлов: постановление Правительства Российской Федерации от 15 мая 2024 г. № 604 // Справ.-правовая система «КонсультантПлюс». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_477117/ (дата обращения: 18.03.2025).

² О драгоценных металлах и драгоценных камнях: федер. закон № 41-ФЗ (с изм. и доп. на 22.07.2024) // Информ.-правовой портал «Гарант». URL: <https://www.base.garant.ru/12111066/> (дата обращения: 08.04.2025).

³ О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации: федер. закон № 47-ФЗ (с изм. и доп. на 09.03.2022) // Справ.-правовой портал «Гарант». URL: <https://www.garant.ru/403522954/> (дата обращения: 10.04.2025); 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“»: федер. закон № 49-ФЗ // Там же. URL: <https://www.garant.ru/408654923/> (дата обращения: 17.03.2025).

⁴ О ведении специального учета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и художников-ювелиров, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями: постановление Правительства Российской Федерации от 1 октября 2015 г. № 1052 // Информ.-правовой портал «Гарант». URL: <https://www.base.garant.ru/71207740/> (дата обращения: 18.03.2025).



происходит передача прав собственности на имущество от банка к клиенту и по факту отгрузки начисляется НДС. В случае помещения участником сделки слитка на ответственное хранение в банк выбытия имущества не происходит и активы с баланса не списываются, следовательно, НДС не уплачивается (рис. 6)¹.



Рис. 6. Отмена НДС на покупку слитков

Тенденция к увеличению спроса на слитки возникла еще в 2022 г., и до сих пор интерес граждан к данному инвестиционному инструменту продолжает расти [2]. Приобретенные слитки, являясь средством сбережения накоплений и высоколиквидным активом, часто 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 распространение получила судебная товароведческая экспертиза (далее – СТЭ). 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 эксперт обращается к расчетному и экспертному методам, которые применяются для определения стоимости изделий исходя из установленных параметров с использованием формул и соответствующих коэффициентов.

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 9 июня 2022 г. № 03-07-05/54994 // Информ.-правовой портал «Гарант». URL: <https://www.garant.ru/405206253/> (дата обращения: 08.04.2025).



В отношении слитков СТЭ проводится при расследовании уголовных дел, возбуждаемых по таким статьям Уголовного кодекса Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (далее – УК РФ), как «Кража» (ст. 158), «Мошенничество» (ст. 159), «Незаконный оборот янтаря, нефрита или иных полудрагоценных камней, драгоценных металлов, драгоценных камней либо жемчуга» (ст. 191), дача и получение взятки (ст. 290 и 291), «Контрабанда» (ст. 226.1)¹. 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].

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 металлов (далее – LBMA). 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, действующему на следующий день после фиксинга. В выходные дни курс остается тем же, что и в последний

¹ Уголовный кодекс Российской Федерации: федер. закон от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ // Справ.-правовая система «КонсультантПлюс». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/ (дата обращения: 18.03.2025).

² Одна международная тройская унция равна 31,1034768 г.



рабочий 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 1 000 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. В то же время слиток в отличном состоянии представляет собой изделие с ровной, гладкой поверхностью без царапин, вмятин, пятен и неровностей (рис. 7). 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 г, составляет 20 %, для изделия весом 1 000 г – 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 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.

¹ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): федер. закон от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ // СЗ РФ. 1998. № 31. Ст. 3824.



Список источников

1. Лившиц В. Б. *Материаловедение: ювелирные изделия: учеб. пособие.* Москва: Юрайт, 2019. 208 с.
2. Ниязбекова Ш. У. Анализ рынка золота и золотовалютных резервов: современное состояние и тенденции развития // *Научное обозрение. Сер. 1, Экономика и право.* 2024. № 1. С. 147–155.
3. *Ювелирные товары. Товароведение и экспертиза: учеб. пособие / В. И. Самарин [и др.].* Москва: Принтком, 2011. 384 с.
4. Горшенин А. В. *Инвестиции в золото.* Москва: 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: метод. рекомендации. Москва: ЭКЦ МВД России, 2023. 215 с.

References

1. Livshits V. B. *Materials science: jewelry. Textbook.* Moscow: Yurayt; 2019: 208. (In Russ.).
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"*, 147–155, 2024. (In Russ.).
3. Samarin V. I. (et al.) *Jewelry. Commodity science and expertise. Textbook.* Moscow: Printcom; 2011: 384. (In Russ.).
4. Gorshenin A. V. *Investments in gold.* Moscow: Eksmo; 2023: 327. (In Russ.).
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: EFC of the Ministry of Internal Affairs of Russia; 2023: 215. (In Russ.).

Потапова Анна Александровна,

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

Potapova Anna Alexandrovna,

lead researcher at the forensic research division
of the department of scientific research
of the Forensic science centre
of the Ministry of the Interior of Russian Federation;
ann559018@yandex.ru



Статья поступила в редакцию 08.06.2025; одобрена после рецензирования 16.06.2025; принята к публикации 08.09.2025.

The article was submitted 08.06.2025; approved after reviewing 16.06.2025; accepted for publication 08.09.2025.

* * *