



**МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МИНФИН РОССИИ)**

ФНС России

**СТАТС-СЕКРЕТАРЬ –
ЗАМЕСТИТЕЛЬ МИНИСТРА**

ул. Ильинка, д. 9, Москва, 109097
тел.: +7 (495) 913-55-55, телеком: +7 (495) 625-08-89
minfin.gov.ru

04.09.2025 № 03-07-15/86695
На № СД-4-3/5438@ от 04.06.2025

В связи с указанным письмом ФНС России по вопросам применения налога на добавленную стоимость и налога на доходы физических лиц (далее соответственно – НДС, НДФЛ) при возврате вкладов в драгоценных металлах по договорам банковского вклада в драгоценных металлах Минфин России сообщает.

В соответствии с пунктом 1 статьи 844.1 Гражданского кодекса Российской Федерации по договору банковского вклада, предметом которого является драгоценный металл определенного наименования (вклад в драгоценных металлах), банк обязуется возвратить вкладчику имеющийся во вкладе драгоценный металл того же наименования и той же массы либо выдать денежные средства в сумме, эквивалентной стоимости этого металла, а также выплатить предусмотренные договором проценты.

НДС

Согласно пункту 7 статьи 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон № 395-1) к банковским операциям относится, в том числе, привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов.

Абзацем восьмым подпункта 3 пункта 3 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс) предусмотрено, что от обложения НДС освобождается осуществление банками банковских операций по привлечению драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов.

Согласно подпункту 9 пункта 3 статьи 149 Кодекса не подлежит обложению НДС реализация драгоценных металлов в слитках банками Центральному банку Российской Федерации, банкам и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России, в том числе по договорам поручения, комиссии либо агентским договорам с Центральным банком Российской Федерации и банками, независимо от помещения этих слитков в хранилище Центрального банка

Российской Федерации или хранилища банков; реализация драгоценных металлов в слитках (за исключением серебра в слитках) банками физическим лицам независимо от помещения этих слитков в хранилища банков, а также реализация драгоценных металлов в слитках банками иным лицам при условии, что эти слитки остаются в одном из хранилищ (Государственном хранилище ценностей, хранилище Центрального банка Российской Федерации или хранилищах банков).

Из разъяснений Банка России от 31.01.2025 № 02-52/870 положений статьи 5 Закона № 395-1 следует, что возврат банком вкладчику имеющегося во вкладе драгоценного металла того же наименования и той же массы является неотъемлемой частью банковской операции по привлечению драгоценных металлов во вклады.

Таким образом, учитывая положения абзаца восьмого подпункта 3 пункта 3 статьи 149 Кодекса и подпункта 9 пункта 3 статьи 149 Кодекса, при привлечении банком во вклады драгоценных металлов в слитках при их физической поставке вкладчиком (в том числе, при их физической поставке до открытия вклада), операции банка по возврату этому вкладчику драгоценных металлов в слитках того же наименования и той же массы с дальнейшим изъятием их из хранилища этого банка не подлежат обложению (освобождаются от обложения) НДС.

При этом в случае реализации банком юридическому лицу, не являющемуся банком, драгоценных металлов в слитках, которые остаются в хранилище банка-продавца и в дальнейшем зачисляются банком во вклад в драгоценных металлах, открытый такому вкладчику, данные операции банка по реализации драгоценных металлов в слитках освобождаются от налогообложения НДС на основании подпункта 9 пункта 3 статьи 149 Кодекса при условии, что драгоценные металлы в слитках, возвращаемые указанному вкладчику с этого вклада, остаются в хранилище банка-продавца. Вместе с тем, в момент изъятия драгоценных металлов в слитках из хранилища банка-продавца при закрытии вклада или после закрытия вклада не соблюдаются условия, позволяющие применять освобождение от НДС, предусмотренное подпунктом 9 пункта 3 статьи 149 Кодекса, и, соответственно, ранее совершенные операции банка по реализации драгоценных металлов в слитках юридическому лицу, не являющемуся банком, подлежат налогообложению НДС.

НДФЛ

В соответствии со статьей 209 Кодекса объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками.

Согласно пункту 1 статьи 41 Кодекса доходом признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить, и определяемая в соответствии с главами 23 «Налог на доходы физических лиц», 25 «Налог на прибыль организаций» Кодекса.

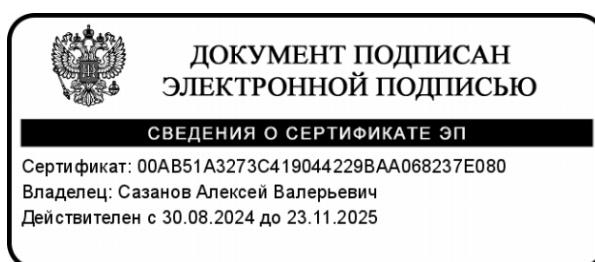
При возврате банком вкладчику-физическому лицу имеющихся во вкладе драгоценных металлов в слитках того же наименования и той же массы, в том числе с дальнейшим их изъятием таким вкладчиком из хранилища этого банка, у такого физического лица не возникает экономической выгоды (дохода)

в связи с изменением стоимости таких драгоценных металлов. В связи с этим объект обложения налогом на доходы физических лиц отсутствует.

Обложение НДФЛ процентов по вкладу в драгоценных металлах осуществляется в общеустановленном порядке.

Одновременно сообщаем, что в случае если драгоценный металл (в том числе вносимый во вклад) был приобретен физическим лицом у взаимозависимого лица, у такого физического лица согласно подпункту 2 пункта 1 статьи 212 Кодекса может возникать доход в виде материальной выгоды при приобретении драгоценного металла. При этом налоговая база для дохода в виде материальной выгоды в этом случае определяется в порядке, предусмотренном пунктом 3 указанной статьи.

Доведите настоящее письмо до нижестоящих налоговых органов.



А.В. Сазанов