



## ИНВЕСТИЦИОННО ЗЛАТО

Данъчният режим по ЗДДС на доставките с предмет инвестиционно злато е уреден в глава 19, чл. 160-163 от ЗДДС и Раздел IV – чл. 98-100а от ППЗДДС.

**I. ОПРЕДЕЛЕНИЕ** – чл. 160а, ал. 1 от ЗДДС (нов - ДВ, бр. 97 от 2017 г., в сила от 01.01.2018 г.)

**За целите на закона „инвестиционно злато” е:**

1. злато под формата на кюлчета или плочки с тегла, приети от пазарите за злато, и с чистота, равна или по-голяма от 995 хилядни;
2. златни монети, включени по чл. 175, ал. 5, за които са налице едновременно следните условия:
  - а/ чистотата им е равна или по-голяма от 900 хилядни;
  - б/ изсечени са след 1800 г.;
  - в/ били са или са законно платежно средство в страната, от която произхождат;
  - г/ продават се обикновено на цена, която не надвишава стойността на златото по пазарни цени, съдържащо се в монетите повече от 80 на сто.
3. са златни монети, които не са включени в заповедта по чл. 175, ал. 5, но са включени в Списъка на златни монети, които отговарят на критериите, установени в член 344, параграф 1, точка 2 от *Директива 2006/112/ЕО на Съвета от 28 ноември 2006 г. относно Общата система на данъка върху добавената стойност* (специална схема за инвестиционно злато), публикуван до 1 декември на годината в серия "С" на "Официален вестник" на Европейския съюз, валиден за календарната година, следваща годината на публикуване; за инвестиционно злато се считат и всички емисии на монети, включени в този списък за годината, за която се отнася списъкът;
4. са златни монети, които не са включени в списъка по т. 3 или в заповедта по чл. 175, ал. 5, но за които с документ, издаден от управителя на Българската народна банка, е удостоверено, че са налице едновременно условията по т. 2 за инвестиционно злато (чл. 160а, ал. 1 от ЗДДС, нов – ДВ, бр. 97 от 2017 г., в сила от 01.01.2018 г.).



## ИНВЕСТИЦИОННО ЗЛАТО

Българската народна банка издава документа по чл. 160а, ал. 1, т. 4 от ЗДДС на лицето, заявило искане за удостоверяване на златни монети като инвестиционно злато, след предоставяне на информация за тези монети. Редът и необходимите документи за включване на златни монети в заповедта по чл. 175, ал. 5 от ЗДДС се определят с чл. 100а (нов - ДВ, бр. 58 от 2018 г., в сила от 13.07.2018 г.) от правилника за прилагане на закона – чл. 160а, ал. 2 и 3 от закона.

### II. ДАНЪЧЕН РЕЖИМ

#### 1. Освободени доставки, свързани с инвестиционно злато, по силата на чл. 160, ал. 1 от ЗДДС са:

- доставки на инвестиционно злато, включително: на инвестиционно злато, представено от сертификати за разпределено или неразпределено злато; злато което се търгува по сметки; заеми на злато и суапове, с право на собственост или иск по отношение на инвестиционно злато; доставки, засягащи инвестиционно злато с фючърсни и форуърдни договори, водещи до прехвърляне правото на собственост или иск по отношение на инвестиционно злато;
- услуги от агенти, които действат от името и за сметка на друг, във връзка с доставки на инвестиционно злато.

#### 2. Право на избор доставките по чл. 160, ал. 1 от ЗДДС да са облагаеми

##### 2.1. Лица, които имат право на избор:

- данъчно задължени лица, които произвеждат инвестиционно злато или преработват злато в инвестиционно злато, както и данъчно задължени лица, които обикновено доставят злато за промишлени цели, могат да изберат доставките по чл. 160, ал. 1, т. 1 от ЗДДС да бъдат облагаеми;
- данъчно задължените лица, които извършват посреднически услуги по доставки на инвестиционно злато, могат да изберат доставките по чл. 160, ал. 1, т. 2 от ЗДДС да бъдат



## ИНВЕСТИЦИОННО ЗЛАТО

облагаеми, когато доставката, във връзка с която е оказана посредническата услуга, е облагаема.

### 2.2. Условия, при които е налице право на избор:

- получател по доставките е регистрирано по ЗДДС лице и
- в издадената фактура е посочено, че данъкът ще бъде начислен от получателя.

### 2.3. Упражняване правото на избор:

- чрез включване в издадения от доставчика данъчен документ за доставката текста "За тази доставка се прилага чл. 160, ал. 2 от закона и съгласно чл. 161, ал. 1, т. 2 ЗДДС данъкът ще бъде начислен от получателя в размер ..... (посочва се размерът на ДДС)." В тези случаи данъкът се начислява от получателя по доставката - регистрирано по закона лице.

### 3. Начисляване на данъка от получателя при:

1. доставки, свързани с инвестиционно злато, за които е упражнено правото на избор по чл. 160, ал. 2 от ЗДДС доставката да бъде облагаема и във фактурата е посочено, че данъкът ще бъде начислен от получателя. В тези случаи данъкът се начислява от получателя по доставката – регистрирано по закона лице (чл. 98, ал. 1 и 2 от ППЗДДС).

2. доставки на златни материали или полуготови продукти с чистота 325 хилядни или повече. В тези случаи доставчикът посочва в издадения данъчен документ за доставката текста: „За тази доставка на основание чл. 161, ал. 1, т. 1 ЗДДС получателят следва да начисли ДДС в размер ... (посочва се размерът на ДДС).“.

В тези случаи данъкът се начислява от получателя – регистрирано по закона лице, независимо от чл. 82, ал. 1 от ЗДДС (чл. 99, ал. 1 от ППЗДДС) чрез издаване на протокол по чл. 117, ал. 2 от закона (чл. 100, ал. 1 от ППЗДДС, в сила от 01.07.2021 г.). Протоколът се издава в 15-дневен срок, считано от датата, на която данъкът за доставката е станал изискуем.

В случаите на изменение на данъчната основа за доставката изменението се документира от получателя чрез издаване на протокол по чл. 117, ал. 4 от закона. Протоколите се отразяват в дневника за продажбите за съответния данъчен период.



## ИНВЕСТИЦИОННО ЗЛАТО

### 4. Право на данъчен кредит

Независимо че последващата доставка е освободена, регистрираните лица имат право на данъчен кредит за:

1. начисления от тях данък като получатели;
2. получената доставка или вноса на злато, различно от инвестиционно злато, което после е преработено от лицето или за негова сметка в инвестиционно злато;
3. получените услуги, водещи до промяна на формата, теглото или чистотата на златото, включително на инвестиционно злато.
4. доставките или вноса на територията на страната на стоки и услуги, свързани с производството или преработката – за регистрирани лица, които произвеждат инвестиционно злато или преработват злато в инвестиционно такова.

### 5. Документиране:

**5.1. С фактура**, която освен задължителните реквизити трябва да съдържа:

- описание на златото – най-малко форма, тегло, чистота и други;
- дата и адрес на физическата доставка на златото;
- име, адрес, ЕГН и/или вид, номер, издател на официален документ за самоличност на лицата, съставители на документа.

Фактурите се съхраняват за срок 10 години, считано от края на годината, през която е извършена съответната доставка.

### 5.2. Отчет за извършените продажби

За тези доставки (по глава деветнадесета от ЗДДС) доставчикът - регистрирано по този закон лице, съставя отчет за извършените продажби през данъчния период, който съдържа най-малко следната информация:

- количество и вид на стоката за всяка конкретна доставка или вида на услугата;
- датата, на която е възникнало данъчното събитие за доставката;
- описание на издадените фактури за доставката, когато издаването им е задължително;



## ИНВЕСТИЦИОННО ЗЛАТО

- елементите, необходими за определяне на данъчната основа;
- данъчната основа;
- ставката на данъка;
- размера на данъка.

Отчетът за извършените продажби се съставя най-късно в последния ден на данъчния период. Отчетът за извършените продажби не се включва в дневника за продажбите.