



MAKSU- JA TOLLIAMET

Ставки налога с оборота и не облагаемый налогом оборот

Содержание

Не облагаемый налогом оборот	3
<i>Товары и услуги социального характера, не облагаемые налогом с оборота</i>	3
<i>Оборот, не облагаемый налогом с оборота, в том числе оборот услуг, связанных с недвижимой вещью</i>	8
<i>Корректировка ранее вычтенного входного налога с оборота при использовании недвижимой вещи для нужд не облагаемого налогом оборота</i>	14
<i>Не облагаемые налогом с оборота финансовые услуги</i>	15
<i>Налогообложение сделок по обмену криптовалюты</i>	18

Не облагаемый налогом оборот

Статья 16 Закона о налоге с оборота (ЗНО) устанавливает перечень товаров и услуг, оборот которых не облагается налогом с оборота.

Рассмотрение сделки в качестве не облагаемой налогом с оборота означает то, что к стоимости товара или услуги не добавляется налог с оборота, и у обязанного по налогу с оборота отсутствует право на вычет входного налога с оборота, уплаченного при приобретении товаров и услуг, приобретённых для нужд не облагаемого налогом оборота.

Лицо, весь оборот которого не облагается налогом с оборота, не должно регистрироваться в качестве обязанного по налогу с оборота, не должно представлять декларации об обороте, также не должно выполнять прочие обязанности обязанного по налогу с оборота.

Последнее обновление 30.07.2025

Товары и услуги социального характера, не облагаемые налогом с оборота

Следующие товары и услуги социального характера не облагаются налогом с оборота:

1) **универсальная услуга почтовой связи** в значении Закона о почтовой связи и выплата при посредничестве почты государственных пенсий, пособий, дотаций и компенсаций в порядке, предусмотренном Законом о государственном пенсионном страховании и Законом о пособии на трудоспособность.

Универсальные услуги почтовой связи по смыслу ч. 2 ст. 5 Закона о почтовой связи – это последовательное, качественное и доступное оказание почтовых услуг на территории всей Эстонской Республики в порядке и на основаниях, установленных правовыми актами.

Универсальные услуги почтовой связи составляют следующие внутригосударственные и международные почтовые услуги:

1. пересылка почтового отправления простым, заказным и ценным письмом весом до 2 килограммов;

2. пересылка почтовой посылки заказным и ценным отправлением весом до 20 килограммов.

К универсальным почтовым услугам не относится массовая рассылка почтовых отправлений.

Лицо, оказывающее универсальные услуги почтовой связи, – это лицо, которому выдаётся разрешение на их оказание; таким образом, не облагаемую налогом услугу может оказывать только лицо, имеющее соответствующее разрешение на деятельность.

Законом о пособии на трудоспособность создан новый вид пособия – пособие на трудоспособность, тем самым прекращено назначение процентов по нетрудоспособности и пенсий по нетрудоспособности согласно Закону о государственном пенсионном страховании. Поэтому с 1 января 2022 года в Закон о налоге с оборота были внесены дополнения, согласно которым выплата государственных пенсий, пособий, субсидий и компенсаций посредством почты, предусмотренная как Законом о государственном пенсионном страховании, так и Законом о пособии на трудоспособность, освобождается от налога с оборота.

2) **услуга здравоохранения** в значении Закона об организации оказания медицинских услуг, а также указанные в списке, утвержденном постановлением министра социальных дел, органы или ткани человеческого происхождения, человеческая кровь или изготовленные из человеческой крови препараты и грудное молоко.

Медицинская услуга в соответствии с Законом об организации медицинских услуг представляет собой деятельность медицинского работника по профилактике, диагностике и лечению заболевания, травмы или отравления с целью облегчения недомоганий человека, предотвращения ухудшения состояния его здоровья или обострения заболевания, а также восстановления здоровья. Для оказания медицинских услуг необходимо разрешение на деятельность, выданное Департаментом здоровья.

Медицинскими работниками являются врачи, стоматологи, медицинские сестры и акушерки, если они зарегистрированы в Департаменте здравоохранения. Медицинский работник может оказывать медицинские услуги в пределах приобретенной профессии или специальности, на основании которой он зарегистрирован в информационной системе организации здравоохранения.

Если лицо оказывает лечение и зарегистрировано в информационной системе организации здравоохранения, то к медицинскому работнику приравнены:

1. физиотерапевт,
2. клинический психолог,
3. логопед.

Таким образом, для применения освобождения от налогообложения важно, что оказываемая

услуга является медицинской услугой, для её оказания выдано разрешение, а услугу оказывает медицинский работник, в том числе приравненный к медицинскому работнику физиотерапевт, клинический психолог и логопед.

В случае шоколадной и кофейной терапии, а также различных видов массажа (за исключением назначенного врачом лечебного массажа) речь не идёт об общепринятых лечебных методах восстановительного лечения, также для оказания таких услуг не требуется квалификация специалиста по восстановительному лечению. Таким образом, применение выше названных лечебных методов является услугами, которые облагаются налогом с оборота, вне зависимости от того, есть ли у оказывающего услугу лица квалификация специалиста по восстановительному лечению или нет.

2¹) услуга, оказываемая зубным техником в рамках профессиональной деятельности, и также **зубной протез**, отчуждаемый зубным врачом или зубным техником.

В соответствии с установленным в пункте е части 1 статьи 132 Директивы Совета 2006/112/ЕС об общей системе налога с оборота (Директива о налоге с оборота) следует применять налоговое освобождение при оказании услуг, оказываемых зубными техниками в рамках их профессиональной деятельности, а также к зубным протезам, отчуждаемым стоматологами или зубными техниками.

3) услуга, оказываемая некоммерческим объединением своим членам безвозмездно или за членский взнос, и также услуга по использованию спортивного сооружения или спортивного инвентаря, оказываемая некоммерческим объединением или целевым фондом физическому лицу;

Услуги, которые оказывают некоммерческие объединения, не облагаются налогом с оборота только в случае, когда они оказываются безвозмездно или за членские взносы. При организации платных мероприятий для своих членов, даже если применяется льготная цена, имеет место налогооблагаемый оборот.

4) **социальная услуга**, указанная в статьях 8 (с 01.05.2018), 17, 20, 23, 26, 27 (с 01.05.2018), 30 (с 01.05.2018), 33 (с 01.05.2018), 41, 44 (с 01.05.2018), 45⁵, 45¹⁵, 56, 87, 91, 94, 97, 100 и 130¹ Закона о социальном обеспечении, и социальная услуга, указанная в статье 45¹, финансируемая из государственного бюджета или бюджета единицы местного самоуправления.

Понятие «социальные услуги» и оказание социальных услуг регулируются Законом о социальном обеспечении (ЗСО). В соответствии с установленным в пункте 4 части 1 статьи 16 ЗНО не облагаются налогом с оборота следующие социальные услуги:

- предоставление экстренной социальной помощи, например, предоставление одежды, еды или временного жилья нуждающемуся лицу (статья 8 ЗСО с 01.05.2018),

- обслуживание на дому (статья 17 ЗСО),
- услуга общего ухода, оказываемая вне дома (статья 20 ЗСО),
- услуга опорного лица (статья 23 ЗСО),
- попечительство над совершеннолетним лицом (статья 26 ЗСО),
- услуга личного помощника (статья 27 ЗСО с 01.05.2018),
- услуга ночлежки (статья 30 ЗСО с 01.05.2018),
- приют для взрослых (статья 33 ЗСО с 01.05.2018),
- услуга предоставления жилого помещения (статья 41 ЗСО),
- услуга долгового консультирования (статья 44 ЗСО с 01.05.2018 г.),
- услуга патроната (статья 45⁵ ЗСО),
- услуга дополнительного попечения (статья 45¹⁵ ЗСО),
- услуга социальной реабилитации (статья 56 ЗСО),
- услуга поддержки в повседневной жизни (статья 87 ЗСО),
- услуга оказания помощи в трудоустройстве (статья 91 ЗСО),
- услуга поддерживаемого проживания (статья 94 ЗСО),
- услуга проживания в сообществе (статья 97 ЗСО),
- услуга круглосуточного специального ухода (статья 100 ЗСО),
- услуга закрытого детского учреждения (статья 130¹ ЗСО).

Услуга по присмотру за детьми также освобождается от налога с оборота (статья 45¹ ЗСО), если данная социальная услуга финансируется из государственного бюджета или бюджета местного самоуправления.

При толковании содержания не облагаемых налогом социальных услуг, предусмотренных п. 4 ч. 1 ст. 16 ЗНО, следует руководствоваться положениями соответствующих статей Закона о социальном обеспечении. Не облагаются налогом услуги, указанные в конкретных положениях Закона о социальном обеспечении, перечисленных в п. 4 ч. 1 ст. 16 ЗНО.

Если речь идёт о так называемой «услуге на основе проекта», то это не влияет на налогообложение услуги как таковой. Если в рамках проекта оказывается услуга, то налогообложение зависит от того, не облагается ли услуга налогом в соответствии со статьей 16 ЗНО или облагается налогом.

5) услуга приюта, связанная с защитой детей и подростков;

6) обучение в сфере начального, основного, профессионального, среднего или высшего образования, в том числе учебное пособие, которое лицо, оказывающее услуги по обучению, отчуждает получателю услуги, проведение частного урока связанного с общеобразовательным обучением, и другие виды обучения, за исключением обучения, предоставляемого в коммерческих целях.

В качестве оборота, не облагаемого налогом с оборота, рассматривается только услуга

обучения, носящая социальный характер, например, предоставление услуги обучения в сфере общего образования, и также предоставление связанных с общим образованием частных уроков, но не услуга обучения, предоставляемая в ходе предпринимательской деятельности. По смыслу данного положения услуга общеобразовательного обучения охватывает базовое, основное, профессиональное, среднее и высшее образование, при этом подразумевается только уровневое обучение. Уровневое обучение – это всегда не облагаемый налогом оборот, независимо от того, проводит ли обучение государственная, муниципальная или частная школа.

Переподготовка или повышение квалификации охватываются понятием «прочие формы обучения». Прочее обучение, проводимое в некоммерческих целях, является необлагаемым оборотом без права добровольного налогообложения. Услугу обучения, оказываемую в коммерческих целях, следует облагать налогом с оборота по обычной ставке, если это обучение не является частью общего образования.

КОГДА ПРЕДЛАГАЕТСЯ ОБУЧЕНИЕ В КОММЕРЧЕСКИХ ЦЕЛЯХ

Если обучение проводит предприниматель (коммерческое объединение, предприниматель – физическое лицо), оно всегда имеет коммерческую цель.

Если обучение проводит некоммерческая организация или фонд, необходимо рассмотреть два основных критерия:

- ✓ получит ли лицо, проводящее обучение, прибыль от этого обучения;
- ✓ конкурирует ли лицо, проводящее обучение, с предпринимателями, предлагающими аналогичные виды обучения, в связи с чем отсутствие налогообложения обучения может исказить конкуренцию.

Каждое конкретное обучение необходимо рассматривать с этой точки зрения отдельно. Нет общего правила, какое обучение, предлагаемое некоммерческим объединением или фондом, которое не является уровневым обучением, не облагается налогом и какое облагается налогом. Следует обратить внимание на аспект конкуренции – если аналогичное обучение предлагают также предприниматели, зарегистрированные в качестве обязанного по налогу с оборота (коммерческое объединение, предприниматель – физическое лицо), оно должно рассматриваться как обучение в коммерческих целях для всех лиц (включая некоммерческие объединения или фонды), предоставляющих обучение. В соответствии с пунктом b статьи 134 Директивы Европейского союза о налоге с оборота 2006/112/ЕС государство – член ЕС не может предоставлять освобождение от налога, если его целью является получение организацией дополнительного дохода за счёт сделок, которые непосредственно конкурируют со сделками коммерческих объединений, облагаемых налогом с оборота.

Если обучение предлагает некоммерческое объединение или фонд, которые не стремятся

получить прибыль от обучения и обучение настолько специфично, что нет реальной конкуренции в лице других предпринимателей, предлагающих подобные курсы, то можно сказать, что это обучение проводится в некоммерческих целях, и оно не подлежит налогообложению.

Если государственное, муниципальное или городское учреждение предлагает обучение в коммерческих целях, то в результате этого возникает облагаемый налогом оборот.

7) перевозка больных, раненых или лиц с ограниченными возможностями здоровья в специально приспособленном для этого транспортном средстве, которое соответствует требованиям, установленным на основании Закона о дорожном движении.

Не облагаемой налогом услугой является транспортировка больных, травмированных лиц или лиц, с ограниченными возможностями здоровья, на приспособленных для такой перевозки транспортных средствах, соответствующих требованиям, установленным в Законе о дорожном движении. Положение устанавливает освобождение от уплаты налогов для услуги, так называемых, инвентакси, но освобождение применяется только в случае, когда услуга оказывается приспособленным для такой перевозки транспортным средством.

8) услуга, которую независимое объединение лиц оказывает своему члену, если выполнены следующие условия: услуга непосредственно необходима для основной деятельности члена, которая не облагается налогом с оборота или не подлежит обложению налогом с оборота; плата за услугу не превышает расходов, произведенных для оказания услуги, и освобождение от налогообложения услуги не оказывает существенного влияния на конкуренцию.

Последнее обновление 11.05.2026

Оборот, не облагаемый налогом с оборота, в том числе оборот услуг, связанных с недвижимой вещью

ЗНО устанавливает перечень товаров и услуг, оборот которых не облагается налогом с оборота, и уже не имеет место деятельность, носящая социальный характер, а обычная предпринимательская деятельность.

Не облагаются налогом с оборота:

1) услуга страхования, в том числе услуга перестрахования и услуга страхового посредничества.

Суть услуги страхового посредничества разъяснена в статье 2 Закона о страховой деятельности (ЗСД). Не облагаются налогом с оборота услуги страхования, в том числе услуги перестрахования и страхового посредничества, которые соответствуют установленному в ЗСД.

В соответствии с ЗСД деятельность страхового маклера или страхового агента называется страховым посредничеством. В основе определения услуги страхового посредничества лежат критерии, установленные в статьях 174–176 ЗСД.

Исходя из решения Европейского суда по делу C-42/22, в ситуации, когда страховщик в случае гибели или повреждения транспортного средства полностью возместил обычную цену транспортного средства, а право собственности на транспортное средство переходит к страховщику, **реализация страховщиком такого транспортного средства не рассматривается как часть страховой деятельности и, следовательно, как не облагаемый налогом оборот.** Отчуждение такого транспортного средства страховщиком, зарегистрированным в качестве обязанного по налогу с оборота, подлежит обложению налогом с оборота. Поскольку ранее налоговый управляющий считал, что такая деятельность является частью не облагаемой налогом страховой услуги, и позиция изменилась на основании, что решения Европейского суда являются частью законодательства Европейского союза, которым в своей деятельности руководствуется эстонский налоговый управляющий, то новая трактовка должна быть применена **не позднее 1 июля 2024** года. Подробнее: [Отчуждение аварийного транспортного средства страховым предприятием](#)

2) предоставление недвижимой вещи или её части в наём, аренду или пользование.

Освобождение от налога не применяется в отношении оказания услуги по размещению, а также к предоставлению в наём, аренду или пользование крытых парковок и парковочных мест для автомобилей, стационарно установленного оборудования или механизма, или сейфа.

Сдача недвижимой вещи или её части внаём, в аренду либо во владение пользования в общем случае является не облагаемым налогом с оборота оборотом. Уведомив налогового управляющего, обязанный по налогу с оборота вправе добавить налог с оборота к услуге, связанной с недвижимой вещью, за исключением сдачи жилого помещения внаём, в аренду или во владение пользования. Данные услуги связаны с недвижимой вещью, и при налогообложении данных услуг применяется налоговое законодательства государства, где находится недвижимая вещь. Соответственно, если обязанный по налогу с оборота уведомил налогового управляющего о добавлении налога с оборота к услуге, связанной с недвижимой вещью, то с точки зрения налогообложения не существенно, кому оказывается услуга – лицу Эстонии или нерезиденту.

В случае уведомления обязанный по налогу с оборота должен облагать налогом с оборота данный, связанной с недвижимой вещью оборот с первого периода налогообложения как минимум в течение двух лет.

Сдача недвижимой вещи внаём необходимо отличать от **оказания услуги размещения**, оборот которой является налогооблагаемым.

В случае предоставления во владение пользования недвижимой вещью также имеет место не облагаемый налогом оборот на основании пункта 2 части 2 статьи 16 ЗНО, и данный оборот облагается налогом с оборота только в случае, когда до возникновения оборота в этот же период налогообложения или раньше о налогообложении письменно был уведомлён налоговый управляющий.

3) недвижимая вещь или её часть. Налоговое освобождение не применяется к недвижимой вещи, существенная часть которой является строение в значении Закона о строительстве или частью строения, которое отчуждается до первичного ввода в эксплуатацию строения или его части либо в течение одного года после первичного ввода в эксплуатацию (изменение, вступившее в силу 01.01.2025), также к недвижимой вещи, существенной частью которой является существенно улучшенное строение или его часть, и которая отчуждается до повторного ввода в эксплуатацию строения или его части после улучшения либо впервые в течение одного года после повторного ввода в эксплуатацию после улучшения (изменение, вступившее в силу 01.01.2025), а также к строительной земле. Строение или его часть считаются значительно улучшенными, если связанная с его улучшением сумма расходов, превышает как минимум 10 процентов от стоимости приобретения строения или его части до улучшения.

Расходы, связанные с улучшением, сравниваются только со стоимостью реновированного здания, находящегося на недвижимой вещи, а не с общей стоимостью объекта (земля + здание).

Понятие «недвижимая вещь» в значении Закона о налоге с оборота

Понятие «**недвижимая вещь**» по смыслу ЗНО приведено в части 3 статьи 2 ЗНО. **Недвижимая вещь** рассматривается в значении Закона об общей части Гражданского кодекса; право застройки и инженерные сети или сооружения – в значении Закона о вещном праве; строение в качестве движимой вещи – в значении Закона о применении Закона о вещном праве; квартирная собственность и право квартирной застройки – в значении Закона о квартирной собственности и квартирных товариществах.

Если оборот недвижимых вещей, как правило, не облагается налогом с оборота, то продажа новых и существенно улучшенных строений, а также незастроенных участков земли не рассматривается в качестве не облагаемого оборота. Оборот строения в качестве движимой вещи является облагаемым или необлагаемым по тем же правилам, что и оборот недвижимой вещи. В соответствии с установленным в части 1 статьи 3 Строительного кодекса, строение – это созданная в результате деятельности человека и неразрывно связанная с поверхностью земли или поддерживаемая ею вещь, целевое назначение, способ эксплуатации или срок существования которой позволяют отличить ее от иных вещей. Строением является здание или сооружение. Здание – это строение, отделённое от внешней среды крышей и иными внешними границами, имеющее внутреннее помещение. Сооружение – это строение, не являющееся

зданием. Понятие «Строение» не связано с наличием разрешения на использование или с внесением записи в регистр строений. До тех пор, пока здание, находящееся на участке земли, является «целостной вещью», что обозначает следующее: у него есть крыша, внутренние помещения и внешние ограждения, то речь идёт о участке земли, на которой находится строение. Как правило, отчуждение участка земли со строением, взятым в эксплуатацию, является не облагаемым оборотом в соответствии с установленным в пункте 2 части 2 статьи 16 ЗНО.

Согласно ЗНО в качестве недвижимой вещи рассматривается также право застройки в значении Закона о вещном праве, таким образом, обременение земли правом застройки с позиции налогообложения рассматривается также в качестве отчуждения недвижимой вещи.

Отчуждение нового строения и земли под ним

В качестве нового строения облагается налогом также недвижимая вещь, значительная часть которой является значительно улучшенным строением или его частью, если расходы, связанные с ремонтом, превышают по крайней мере 10% от стоимости приобретения этого строения или его части до ремонта.

Например, если стоимость приобретения строения или его части (без цены земли) составляла до улучшения 100 000 евро, и расходы, связанные с улучшениями, составили по меньшей мере 110 000 евро (стоимость приобретения 100 000 евро + 10% от этой суммы) и строение или его часть отчуждается до повторного ввода в эксплуатацию после улучшения либо впервые в течение одного года после повторного ввода в эксплуатацию после улучшения, то налоговое освобождение не применяется. В случае, если расходы на улучшение равны стоимости приобретения или меньше 110 000 евро в приведённом примере, то обязанности облагать налогом оборот от отчуждения строения или его части нет, также в случае, когда улучшенное строение или его часть до отчуждения не были повторно введены в эксплуатацию либо были повторно введены в эксплуатацию в течение одного года до первичного отчуждения после улучшения.

Понятие «строительная земля» в значении Закона о налоге с оборота

В соответствии с установленным в пункте 1 части 3 статьи 2 ЗНО в качестве строительной земли рассматривается недвижимая вещь в значении Закона об общей части Гражданского кодекса, на которой не расположены строения, за исключением инженерных сетей или сооружений, и которая согласно условиям проектирования, детальной планировке либо особой планировке государства или местного самоуправления запланирована для строительства либо относительно которой подано извещение о строительстве либо целевым назначением кадастровой единицы которой является жилая земля или коммерческая земля либо оба назначения в объёме более 50 процентов.

Согласно пункту 3 части 2 статьи 16 ЗНО освобождение от налога не применяется в отношении

строительной земли. Если недвижимой вещи находятся только инженерные сети и сооружения в значении закона о вещном праве, то это участок земли считается недвижимой вещью без строения, и при отчуждении его следует облагать как строительную землю. инженерные сети и сооружения в значении закона о вещном праве являются отдельными объектами недвижимости, которые принадлежат третьим сторонам и не отчуждаются владельцем земельного участка.

4) действующее в Эстонской Республике средство оплаты почтовых расходов, если оно продаётся по номинальной стоимости.

Налоговое освобождение не распространяется на почтовые марки, продаваемые в филателистических целях, а также на действующие почтовые марки, которые продаются дороже номинальной стоимости.

5) ценная бумага, за исключением ценной бумаги или доли участия, которая даёт её собственнику право собственности на недвижимую вещь или её части, указанную во втором предложении пункта 3 части 2 статьи 16 ЗНО, или право на пользование и распоряжение ею в качестве собственника, а также за исключением начиная с 01.05.2018 единицы выбросов парниковых газов в значении части 1 статьи 137 Закона об охране атмосферного воздуха.

Понятие «**ценная бумага**» вытекает из части 1 статьи 2 Закона о рынке ценных бумаг. Ценная бумага – отчуждаемое имущественное право, соответственно, отчуждение ценной бумаги является оказанием услуги.

При отчуждении ценных бумаг стоимость не облагаемого налогом оборота образует вся плата, получаемая при отчуждении ценной бумаги (в том числе и стоимость самой ценной бумаги).

Налоговое освобождение не применяется к ценным бумагам, которые дают право собственности на считающуюся новой недвижимую вещь или её часть, или право на пользование или распоряжение ею в качестве собственника. Оборот таких долей и ценных бумаг необходимо облагать налогом, поскольку с позиции экономического содержания сделки имеет место сделка, аналогичная сделке по отчуждению новой недвижимой вещи. В качестве примера можно привести отчуждение членства в товариществе собственников здания. Членство в товариществе собственников здания не даёт, конечно, члену товарищества права собственности на фиксированную часть здания, например, право собственности на квартиру, но на практике член товарищества собственников здания получает членство, которое даёт право на единоличное пользование квартиры, т. е. он может, как собственник, пользоваться и распоряжаться ею, например, он может своё членство отчуждать и закладывать. Отдельно ценную бумагу на предъявителя о членстве не дают, но получение членства происходит, как правило, на основании нотариальной сделки.

Если речь идёт только об отчуждении участия или ценных бумаг либо по ним делается

неденежный взнос, но это не влечёт за собой переход юридической или вещно-правовой собственности недвижимой вещи к другому лицу, то есть к другому лицу не переходит право пользования или распоряжения недвижимой вещью в качестве собственника, то имеет место обычный оборот ценных бумаг, не облагаемый налогом с оборота.

6) лотерейный билет и организация азартных игр, за исключением организации коммерческой лотереи, и также организация такой игры на ловкость, единственным выигрышем которой, является возможность участия в этой же игре повторно.

Услуга оказания азартных игр включает в себя также организацию лотереи и отчуждение лотерейных билетов. Организация азартных игр регулируется Законом об азартных играх. Азартные игры может проводить только лицо, имеющее соответствующее разрешение на деятельность. Налоговое освобождение не применяется к организации коммерческой лотереи, а также к организации такой игры на ловкость, единственная возможность победы в которой является возможность ещё раз принять участие в такой же игре.

7) инвестиционное золото, услуга, связанная с отчуждением инвестиционного золота или с заключением договора на отчуждение или услуга, связанная с его оборотом, которую оказывает агент, действующий от имени и за счёт другого лица.

Основанием для налогового освобождения инвестиционного золота является особый порядок налогообложения, установленный в статьях 344–356 директивы о налоге с оборота. В части 7 статьи 32 ЗНО установлено, при приобретении каких товаров и услуг обязанный по налогу с оборота, который осуществляет не облагаемый налогом оборот инвестиционного золота, может рассматривать подлежащий уплате налог с оборота в качестве входного налога с оборота. Это вне зависимости от обстоятельства, что товары и услуги приобретаются для нужд не облагаемого оборота. В некоторых случаях можно оборот инвестиционного золота и с ним связанных услуг обложить налогом с оборота на основании пункта 4 части 3 статьи 16 ЗНО.

8) товар, при приобретении которого отсутствовало право на вычет входного налога с оборота, за исключением случая, когда товар приобретён до регистрации покупателя обязанным по налогу с оборота или если при приобретении товара входной налог с оборота был вычтен частично.

Налоговое освобождение не применяется при продаже товаров, которые были приобретены до регистрации лица в качестве обязанного по налогу с оборота, в этом случае можно применить право на вычет входного налога с оборота в более поздний период налогообложения (в части товара, приобретённого для отчуждения или в качестве производственного материала – часть 5 статьи 29 ЗНО). Налоговое освобождение не применяется также в случае, когда у обязанного по налогу с оборота было право частично вычесть входной налог с оборота при приобретении товара.

Корректировка ранее вычтенного входного налога с оборота при использовании недвижимой вещи для нужд не облагаемого налогом оборота

Перерасчёт ранее вычтенного входного налога с оборота следует делать при отчуждении недвижимых вещей в качестве необлагаемого оборота и при продаже товара или при оказании услуг, не облагаемых налогом с оборота. Если обязанный по налогу с оборота приобрел недвижимое имущество с налогом с оборота и вычел уплаченный при приобретении налог с оборота в качестве входного, он должен принять во внимание, что при использовании недвижимого имущества для нужд не облагаемого оборота он обязан корректировать ранее вычтенный входной налог с оборота.

При приобретении недвижимой вещи входной налог с оборота не учитывается на основании общей пропорции, учёт ведётся на основании использования конкретной недвижимой вещи для нужд налогооблагаемого оборота и не облагаемого налогом оборота (или для нужд, не связанных с предпринимательством). Входной налог с оборота, подлежащий уплате при приобретении недвижимой вещи, вычитается в месяц приобретения недвижимой вещи, исходя из прогнозируемого удельного веса использования недвижимой вещи для налогооблагаемого оборота в год приобретения недвижимой вещи. Период перерасчёта вычтенного входного налога в случае недвижимой вещи составляет 10 лет. Период перерасчёта входного налога означает, что с момента приобретения недвижимой вещи в течение соответствующего периода следует следить за использованием недвижимой вещи для нужд налогооблагаемого оборота. Если недвижимая вещь используется частично (или полностью) для нужд не облагаемого налогом оборота, то обязанный по налогу с оборота должен вычтенный входной налог с оборота вернуть частично (или полностью). Входной налог с оборота корректируется в конце каждого календарного года, исходя из использования недвижимой вещи в этом календарном году.

Первый календарный год – это период с момента приобретения недвижимой вещи до конца текущего календарного года. В случае, если фактическое использование недвижимой вещи соответствовало прогнозируемому удельному весу её использования для целей налогооблагаемого оборота, тогда в этом календарном году не надо делать перерасчёт входного налога с оборота. Если до принятия недвижимой вещи в эксплуатацию или в течение первого года использования недвижимая вещь отчуждается в качестве не облагаемого оборота, то следует вернуть весь зачтенный входной налог с оборота, уплаченный при приобретении недвижимой вещи.

Корректировка входного налога с оборота производится в отношении таких приобретённых для недвижимой вещи товаров и услуг, которые увеличивают бухгалтерскую стоимость основного имущества. В случае перестройки недвижимой вещи (реконструкция, расширение и т. п.) в отношении перестроенной недвижимой вещи или её части следует вести отдельный перерасчёт (период корректировки – 10 лет), начиная с принятия реконструированной части в эксплуатацию.

Входной налог с оборота можно корректировать в обоих направлениях, то есть корректировать можно также ранее не вычтенный входной налог с оборота.

Можно, например, пропорционально вычесть (то есть, дополнительно запросить обратно) 1/10 от первоначально не вычтенного входного налога с оборота за каждый год, когда недвижимая вещь используется только для нужд налогооблагаемого оборота. Предпосылкой, конечно, является то, что лицо, приобретающее недвижимую вещь, было зарегистрировано в качестве обязанного по налогу с оборота.

Корректировку входного налога с оборота не нужно делать, если недвижимая вещь, используемая в предпринимательской деятельности, отчуждается кредитному и финансовому учреждению, а лицо, которое отчуждает недвижимую вещь, приняло это строение в свою эксплуатацию в тот период налогообложения, когда отчуждение происходило, на основании договора от кредитного и финансового учреждения, и оно будет использовать недвижимую вещь в предпринимательской деятельности по крайней мере 10 лет с начала этого использования.

Последнее обновление 01.08.2025

Не облагаемые налогом с оборота финансовые услуги

Освобождение от уплаты налога с оборота при оказании финансовых услуг, связано с характером/сущностью услуги, а не с лицом, которое их оказывает. Таким образом, освобождение от уплаты налога с оборота при оказании финансовых услуг может применить также лицо, основной деятельностью которого не является оказание финансовых услуг. При оказании не облагаемых налогом с оборота финансовых услуг лицу государства, не входящего в Сообщество, обязанный по налогу с оборота может в качестве исключения вычесть входной налог с оборота, связанный с оказанием данной услугой (на основании части 1 статьи 29 ЗНО). В соответствии с установленным в части 2 статьи 32 ЗНО при расчёте соотношения

налогооблагаемого оборота ко всему обороту не учитывается случайное оказание финансовых услуг. Например, с случайным оказанием финансовой услуги имеем дело, когда предприятие даёт ссуду своему работнику или на предприятии не работающему, и оказание финансовых услуг не является основной деятельностью предприятия. Также имеет место оказание случайной услуги, когда предприятие отчуждает принадлежащие ему ценные бумаги, в том числе паи фонда денежного рынка.

Налогом с оборота не облагается оборот следующих финансовых услуг:

1) депозитные сделки с целью привлечения вкладов и других возвратных денежных средств общественности.

Эту услугу может оказывать только лицензированное кредитное учреждение, у которого возникает не облагаемый налогом оборот с платы за услугу.

2) кредитные сделки, в том числе потребительский кредит, ипотечный заём и иные операции по финансированию коммерческих сделок.

Кредитные соглашения обычно включают обязательство заёмщика погасить кредит кредитору в течение согласованного срока и уплатить проценты, то есть плату за использование кредита. Таким образом, в случае получения процентов по кредиту речь идёт о не облагаемом обороте.

В редакции Закона о кредитных учреждениях, действующего с 1 мая 2005 года, установлено, что потребительский кредит также считается кредитной сделкой, рассматриваемой в качестве финансовой услуги. В качестве процентов по кредиту не рассматриваются выплачиваемые банком на расчётный счёт проценты с денежных вкладов. Данные проценты не рассматриваются в качестве оборота, в т. ч. и в качестве необлагаемого оборота.

3) лизинговые сделки.

В случае лизинговых сделок процент по лизингу является не облагаемым оборотом. Проценты — это, как правило, плата за финансовую услугу. В случае, если лизинговая фирма оказывает клиенту не только услугу аренды, но и финансовую услугу, то проценты не облагаются налогом независимо от того, заключили ли лизингодатель и лизингополучатель между собой договор лизинга на условиях договора аренды пользования или договора аренды капитала. При этом следует учитывать, что в соответствии с пунктом 9 части 7 статьи 37 ЗНО на счёте, выставляемом покупателю товара или услуги, в числе прочего должна быть указана облагаемая налогом сумма по ставкам налога с оборота вместе с применяемыми ставками налога с оборота и сумма не облагаемого налогом оборота. Таким образом, в счёте следует отдельно указать облагаемую налогом стоимость услуги аренды и сумму не облагаемого налогом оборота финансовой услуги.

4) операции по расчётам, переводу наличных денежных средств и прочие операции по передаче денег.

Под выше названными сделками следует понимать оказание услуг по денежным переводам.

В общем случае лицом, оказывающим услуги по денежным переводам, является банковское учреждение. В качестве не облагаемой налогом финансовой услуги также рассматривается плата за услугу по денежным переводам, которую оказывает почтовое учреждение (принимают наличные для перевода третьим лицам).

С 01.07.2022 года платёжные услуги в понимании [Закона о платёжных учреждениях и учреждениях в сфере электронных денег](#) не облагаются налогом с оборота, за исключением сделок с коллекционными монетами, которые не являются инвестиционным золотом.

5) выдача и администрирование безналичных платёжных средств, например, электронных платёжных средств, электронных денег, дорожных чеков и векселей.

В качестве безналичных платёжных средств рассматриваются кредитные карты, дорожные чеки, банковские векселя и пр. В общем случае, имеет место оказание услуг банками, в том числе и в случае, когда дорожные чеки продают туристические агентства.

6) сделки по выдаче поручительства и гарантийные сделки, а также прочие сделки, обязательства которых будут связывать лицо в будущем.

В качестве не облагаемой налогом финансовой услуги рассматриваются как сделки по выдаче поручительства и гарантийные сделки, так и связанная с ними плата за услугу.

7) совершаемые как за собственный счёт, так и за счёт клиентов сделки с иностранной валютой, и с предлагаемыми на торгах ценными бумагами, установленными в статье 2 (с 01.05.2018 в пунктах 1–7 части 1 статьи 2) Закона о рынке ценных бумаг, а также прочие сделки на финансовом рынке, в том числе сделки с чеками, векселями, депозитными сертификатами и прочими подобными инструментами.

Не облагаемый налогом оборот в данном случае – это плата за услуги. Не облагаемый налогом оборот возникает также и от самой сделки по продаже ценных бумаг (пункт 6 части 2 статьи 16 ЗНО). Понятие «ценная бумага» определяется в соответствии с установленным в части 1 статьи 2 Закона о рынке ценных бумаг. Ценная бумага – это отчуждаемое имущественное право, соответственно, ценная бумага является услугой. При совершении сделок следует также учитывать следующее:

- ✓ в случае, когда физическое лицо или иное не занимающееся предпринимательской деятельностью лицо отчуждает принадлежащие ему ценные бумаги, то речь не идёт о

- ✓ предпринимательской деятельности;
- ✓ в случае, когда коммерческое объединение отчуждает принадлежащие ему ценные бумаги, то для этого лица отчуждение ценных бумаг является не облагаемым налогом оборотом, но в тоже время это не влияет на право вычета входного налога с оборота, так как случайное отчуждение ценных бумаг не учитывается при расчёте соотношения налогооблагаемого оборота ко всему обороту. Продажу ценных бумаг (например, паев фонда денежного рынка) можно рассматривать в качестве случайной услуги, оказанной коммерческим объединением, также в случае, когда сделки совершаются ежедневно, но продавец не является финансовым учреждением, и его предпринимательская деятельность заключается в чём-то ином, нежели отчуждение ценных бумаг. При отчуждении ценных бумаг вся плата, получаемая при продаже ценных бумаг (в том числе и стоимость самой ценной бумаги), образует стоимость не облагаемого налогом оборота.

С 01.05.2018 сделки с единицей выбросов парниковых газов в значении части 1 статьи 137 Закона об охране атмосферного воздуха, которые с 03.01.2018 года также считаются ценными бумагами в значении Закона о рынке ценных бумаг, **облагаются налогом с оборота.**

8) сделки и операции, связанные с эмиссией, продажей и покупкой указанных в пункте 7 части 2¹ статьи 16 ЗНО ценных бумаг.

Услуга по организации эмиссии, публичного предложения ценных бумаг или их принятия в торговлю на регулируемом рынке.

9) деятельность финансового маклера.

Посредничество в проведении денежных и валютных сделок по маклерскому договору в значении статьи 658 Обязательственно-правового закона.

10) услуга по проведению переговоров, связанных с названными в пунктах 1–9 части 2¹ статьи 16 ЗНО услугами;

11) управление установленным в Законе об инвестиционных фондах инвестиционным фондом и иным подлежащим финансовому надзору инвестиционным фондом, государства – участника Соглашения о Европейском экономическом сообществе, в том числе оказание фонду услуг, связанных с управлением фондом, в случае передачи задач управляющего фондом.

Последнее обновление 05.08.2025

Налогообложение сделок по обмену криптовалюты

Европейский суд 22 октября 2015 года по [делу C-264/14](#) постановил, что пункт с части 1 статьи 2 директивы Совета (ЕС) от 28 ноября 2006 года 2006/112 должен трактоваться так, что сделки, заключающиеся в обмене виртуальной валюты (например, биткойна) на традиционную валюту и наоборот, и за которые взимается плата, представляют собой оказание услуги за плату в смысле указанного положения.

Сделки с нетрадиционными валютами, т. е. валютами, которые не являются законным платёжным средством, тем не менее, должны рассматриваться как финансовые сделки при условии, что стороны сделки принимают эти валюты в качестве альтернативы законному платёжному средству.

Европейский суд также постановил, что пункт е части 1 статьи 135 директивы Совета (ЕС) 2006/112 должен трактоваться таким образом, что **от налога с оборота освобождается обмен виртуальной валюты на традиционную валюту и, наоборот**, по аналогии с обменными сделками традиционных валют.

Последнее обновление 31.07.2025