

Влияние на някои финансови услуги върху коефициента за частичен данъчен кредит

Брой 1
Февруари 2016 г.



В този брой:

[Въведение](#)

[Практика, прилагана към момента](#)

[Развитие в административната практика](#)

[Коментар на специалисти от KPMG в България](#)

[Съдействие от страна на KPMG в България](#)

[За информация](#)

Данъчни анализи представя обобщения и коментари на специалисти от KPMG по актуални данъчни теми.

В първия брой за 2016 година коментираме развитието в административната практика по отношение на данъчната основа на някои освободени финансови услуги, която следва да се вземе предвид при определяне на коефициента за частичен данъчен кредит (ЧДК).

Въведение

За дружествата, чиито доставки са освободени от облагане с ДДС, по принцип не възниква право на данъчен кредит. Такова право може да е налице само ако част от дейността е облагаема за ДДС цели, като в този случай приспадането ще се осъществи:

- чрез директна алокация – когато дадена покупка е непосредствено свързана с конкретна облагаема доставка или
- чрез ЧДК – когато покупката се ползва едновременно за облагаеми и освободени доставки.

В България коефициентът за ЧДК се определя като съотношението между:

- данъчната основа на доставките, които дават право на данъчен кредит (числител) и
- данъчната основа на всички осъществени доставки (знаменател).

Затова от съществено значение е как се определят стойностите на данъчните основи, които следва да се посочат в числител и в знаменател.

При някои от доставките, изброени в чл. 46 от Закона за данък върху добавената стойност (ЗДДС) като освободени финансови услуги, отразяването на данъчната основа на доставката на брутна или на нетна база може съществено да измени коефициента за ЧДК, а оттам и размера на данъчния кредит. Такъв например е случаят със сделките с ценни книжа, търговията с валута и деривативните инструменти, които са традиционно сделки с висока брутна стойност.

[Начало](#)

Практика, прилагана към момента

До момента доставките на финансови услуги като цяло се отчитат на брутна база. Този подход, макар и не изрично предписан, се прилага от редица дружества във финансовия сектор. При него продажната цена по сделката се посочва в знаменателя при определяне на коефициента за ЧДК. По този начин дори и малко на брой сделки, но на значителна стойност, могат съществено да повлияят на коефициента за ЧДК и дори да го сведат до стойности, близки до нула.

Изключение правят извършваните като основна дейност сделки с чуждестранна валута, които следва да се отчитат на нетна база. Основание за това е чл. 42, ал. 3 от Правилника за прилагане на ЗДДС, който въвежда в националното законодателство изводите на Съда на Европейския съюз (СЕС) по дело [C-172/96, First National Bank of Chicago](#).

[Начало](#)

Развитие в административната практика

В средата на 2015 г. Националната агенция за приходите (НАП) издаде разяснение относно изчисляването на коефициента за ЧДК ([Разяснение № 24-38-7 от 20.05.2015 г.](#)), в което отговаря на въпроси, повдигнати от управляващото дружество на колективна инвестиционна схема. Една от дискуссионните точки е отразяването на доставки, свързани с ценни книжа.

В отговора си приходните органи реферират към цитираното по-горе решение на СЕС по дело C-172/96 и [Ръководството на Комитета по ДДС](#). На тази база НАП прави заключение, че при търговия с ценни книжа с цел печалба на пазар, който е организиран професионално:

- осъществените доставки са освободени от облагане с ДДС на основание чл. 46, ал. 1, т. 5 от ЗДДС, а
- в знаменателя на коефициента за ЧДК следва да се отрази сумата от положителните разлики, определени за всяка конкретна покупко-продажба на ценна книга, намалена със сумата от отрицателните разлики, определени за всяка

конкретна покупко-продажба на ценна книга.

С други думи, в този конкретен случай администрацията потвърждава по-благоприятното отчитане на сделките на нетна база за целите на определяне на коефициента за ЧДК. Месец по късно, отново в отговор на конкретно запитване, НАП издаде [Разяснение № 24-38-21 от 12.06.2015 г.](#), в което потвърждава коментирания по-горе нетен подход на отчитане и по отношение на сделки със стокови деривати (доколкото са безналични и не предполагат реална доставка на основния актив). Това разяснение също се базира на решение на СЕС по дело С-172/96.

[Начало](#)

Коментар на специалисти от KPMG в България

Разясненията на НАП нямат задължителен и обвързващ характер нито за лицата, към които са издадени, нито за трети лица. Нещо повече, администрацията може да се позове на всяко отклонение от описаната в разяснението фактическа обстановка и да обоснове различно от посоченото в разяснението третиране.

Въпреки това посочените по-горе разяснения могат да послужат като отправна точка за дискусия при дружествата от финансовия сектор относно плюсовете и минусите от евентуална промяна на възприетото досега брутно отчитане на редица сделки.

Биха могли да се обмислят ефектите от промяна както при отчитането на бъдещи сделки, така и при корекция на ЧДК за минали периоди, които не са затворени с ревизия.

При преценка за евентуална ретроспективна корекция следва да се съобразят:

- редът, по който корекцията за минали периоди ще се осъществи
- възможността да се защитят декларираните/коригираните стойности в рамките на проверка/ревизия, включително естеството/предназначението на отчетените доставки с право на ЧДК
- други данъчни импликации, които една ревизия/проверка може да породят.

Важен също така е въпросът относно обхвата на сделките, за които дружествата биха могли да потърсят прилагане на по-благоприятното нетно отчитане. Цитираните разяснения на НАП коментират сделките с ценни книжа и сделките със стокови деривати. Предложената от органите на НАП аргументация, обаче, би могла да бъде приложима и за сделки с други финансови инструменти, като например финансови фючърси, опции и суап сделки.

[Начало](#)

Съдействие от страна на KPMG в България

В случай че във Вашето дружество коефициентът за ЧДК е определян при отчитане на брутна база на данъчната основа на сделките с ценни книжа и деривативни инструменти и ръководството би желало да обмисли ефектите от промяна в подхода, данъчният екип на КРМГ в България може да съдейства с анализ на възможностите и рисковете, свързани с такава промяна при съобразяване с конкретните Ви сделки.

Ако в резултат на този анализ се вземе решение за корекция на коефициента за ЧДК за минали периоди, ние бихме могли да Ви съдействаме и при:

- преизчисляване на коефициентите за ЧДК и калкулация на очаквания ефект за минали периоди
- практическо съдействие за корекция на ползвания ЧДК в минали периоди
- съдействие в хода на евентуална ревизия/проверка, предизвикана от корекция за минали периоди.

За информация

Калин Хаджидимов

Съдружник, Данъчни и правни услуги

Тел: + 359 (2) 9697 700

Факс: + 359 (2) 9697 878

khadjidimov@kpmg.com

Иван Въргулев

Директор, Данъчни услуги

Тел: + 359 (2) 9697 700

Факс: + 359 (2) 9697 878

ivargoulev@kpmg.com

Антоанета Кръстева

Старши мениджър, Данъчни услуги

Тел: + 359 (2) 9697 700

Факс: + 359 (2) 9697 878

akrasteva@kpmg.com



[Прекратяване на регистрация](#) | [Поверителност](#) | [Правни условия](#)

КРМГ България ООД, бул. "България" 45/А, 1404 София, България.

© 2016 КРМГ България ООД, българско дружество с ограничена отговорност и фирма-членка на КРМГ мрежата от независими фирми-членки, асоциирани с КРМГ Интернешънъл Кооператив („КРМГ Интернешънъл“), швейцарско юридическо лице. Всички права запазени.