



**НАЦИОНАЛНА АГЕНЦИЯ ЗА ПРИХОДИТЕ**  
**ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ**

1000 София, бул. "Княз Дондуков" № 52 Телефон: (02) 98591 Факс: (02) 98593099

Изх. № 17-00-265

Дата 02.10.2014 год.

ЗДДФЛ, чл. 11, ал. 1;  
ЗДДФЛ, чл. 11, ал. 5;  
ЗДДФЛ, чл. 37, ал. 1, т. 3;  
ЗДДФЛ, чл. 38, ал. 13;  
ЗКПО, чл. 195;  
ЗКИ, чл. 79;  
ЗКИ, чл. 115;  
ЗКИ, чл. 116, ал. 2, т. 2;  
ЗКИ, чл. 119, ал. 5.

**Относно:** деклариране и внасяне на окончателен данък за доходи от лихви по чл. 37, ал. 1, т. 3 и чл. 38, ал. 13 от Закона за данъците върху доходите на физическите лица (ЗДДФЛ) и данък при източника по чл. 195 от Закона за корпоративното подоходно облагане (ЗКПО)

С вх. № 17-00-265/16.09.2014 г. на ЦУ на НАП е постъпило Ваше писмо, с което поставяте въпрос относно възможността за срока на специалния надзор ТБ ..... да преустанови внасянето и декларирането в декларация по чл. 55, ал. 1 от ЗДДФЛ и чл. 201 от ЗКПО на окончателен данък по чл. 38, ал. 13 от ЗДДФЛ и данък при източника по чл. 195 от ЗКПО по отношение на лихвите по привлечени средства.

Във връзка с това на основание чл. 10, ал. 1, т. 10 от Закона за Националната агенция за приходите изразявам следното становище:

Съгласно разпоредбата на чл. 79 от Закона за кредитните институции (ЗКИ) БНБ упражнява надзор върху дейността на банките, за да установи спазването на изискванията на този закон и на Регламент (ЕС) № 575/2013, както и на издадените актове по прилагането им за осигуряване на надеждно и сигурно управление на банките и на рисковете, на които те са изложени или може да бъдат изложени, както и за поддържане на адекватен на рисковете собствен капитал. На основание чл. 115 от същия закон, за да се оздрави банка, при която е налице опасност от неплатежоспособност, БНБ може да постави тази банка под специален надзор. Опасност от неплатежоспособност на банка е налице, когато отношението ѝ на общата капиталова адекватност е под определеното минимално равнище, или ликвидните активи на банката по преценка на БНБ няма да бъдат достатъчни, за да може банката да изпълнява задълженията си в деня на тяхната изискуемост, или банката не е изпълнила в срок едно или повече изискуеми задължения към своите кредитори.

Видно от горните разпоредби целта на поставянето на търговска банка под специален надзор е да бъде подменено неефективното управление на банката, довело до затруднения при обслужване на поети от нея финансови ангажименти и да се преустанови нецелесъобразно разходване на средства, така че да бъде съхранено съществуващото към момента на налагане на мерките имущество и капиталова адекватност на банката. Поради това тези мерки са относими към ангажиментите, поети от управителните органи на банката в рамките на тяхната оперативна компетентност. Надзорните мерки на БНБ са относими само към правоотношения от гражданскоправен характер с други лица, за които банката е изразила воля и в резултат на които са възникнали задължения. Надзорните мерки обаче не са относими към публичноправни правоотношения, които възникват по силата на закона и не зависят от самостоятелната воля на субекта, в случая банката. Публичните задължения,

каквито са задълженията за данъци и осигурителни вноски, възникват по силата на закона, където са определени техния размер, падеж и лихва при неизпълнение в законовия срок. Задължението за деклариране на публичните задължения също е предмет на съответния материален закон. С решение на органа, осъществяващ специален надзор по отношение на банковата дейност, не може да се изключи приложението на норми на данъчното и осигурителното законодателство, включително нормите, уреждащи възникване, плащане, деклариране и лихви при забава на плащането на данъци и задължителни осигурителни вноски, доколкото такава възможност не съществува в данъчното и осигурително законодателство.

Предвид горното считам, че по отношение на публичните задължения на банката не са относими разпоредбите на чл. 116, ал. 2, т. 2 и чл. 119, ал. 5 от ЗКИ. В този смисъл при условие, че ТБ ..... начислява доходи, подлежащи на облагане с окончателен данък по чл. 37, ал. 1, т. 3 от ЗДДФЛ и/или с данък при източника по чл. 195 от ЗКПО, се прилагат редът и сроковете, предвидени в посочените закони за внасяне и деклариране на дължимите данъци. Съгласно чл. 38, ал. 13 от ЗДДФЛ с окончателен данък се облага брутната сума на придобитите от местни физически лица доходи от лихви по депозитни сметки в търговски банки. Следователно задължението за удържане и съответно за внасяне и деклариране на дължимия данък от търговските банки в тези случаи е обвързано с датата на придобиване на доходите, а не с датата на начисляването им. В тази връзка следва да се имат предвид разпоредбите на чл. 11, ал. 1 и 5 от ЗДДФЛ.

**ЗАМ.ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР НА  
НАЦИОНАЛНАТА АГЕНЦИЯ ЗА  
ПРИХОДИТЕ:**

**/ТЕМЕНУЖКА ЯНКОВА/**