



**МИНИСТЕРСТВО НА ФИНАНСИТЕ**  
**НАЦИОНАЛНА АГЕНЦИЯ ЗА ПРИХОДИТЕ**

1000 - София, бул. "Княз Дондуков" № 52

Телефон: (02) 98591, Факс: (02) 9870827

Изх. № 24-34-189

Дата: 09.10.2009 год.

ЗКПО, чл. 195;  
ЗКПО, чл. 195, ал. 2;  
ЗДДФЛ, чл. 37, ал. 1;  
ДОПК, чл. 129;  
Виенска конвенция.

Относно: Данъчното третиране на лихвите по разплащателни и депозитни сметки, изплатени на чуждестранни физически и юридически лица.

По повод Ваше писмо до Дирекция „ОУИ“ - гр. ..., препратено по компетентност и постъпило в Централно управление на Националната агенция за приходите с вх. № 24-34-189/27.07.2009 г., Ви уведомявам за следното:

Според описаното в писмото Ви ..... (България) ЕАД открива депозити на чуждестранни физически и юридически лица за срок от 1, 2 и повече години и предлага възможност за авансово изплащане на лихвата по време на срока на депозита на всеки 1, 3 или 6 месеца. При предсрочно прекратяване на договора банката преизчислява по-ниска лихва за действителния брой дни. Разликата между фактически дължимата и авансово платената лихва се прихваща от банката, като изплатените в повече лихви се удържат от главницата на депозита. В тази връзка, поставяте въпроса кога следва да се удържа окончателен данък/ данък при източника върху доходите от лихви на чуждестранните лица: в момента на авансовото изплащане на лихвата преди падежа на депозита или на падеж/ респективно при предсрочно прекратяване на депозита. Поставяте и въпроса, ако сте удържали повече окончателен данък/ данък при източника - по какъв начин момее да се иска възстановяване на надвзетия данък.

Вторият казус е свързан с изплащаните от банката Ви приходи от лихви по сметки, открити от посолства на чуждестранни държави и търговски служби при тези посолства, както и по сметки на търговски представителства на чуждестранни лица, които са регистрирани в Българската търговско - промишлена палата. В тази връзка, поставяте въпроса попадат ли изброените лица в обхвата на данъчно задължените лица по смисъла на чл. 2 от ЗКПО и следва ли доходите от лихви, изплатени в тяхна полза да бъдат облагани с данък при източника по реда на чл. 195 от ЗКПО? Приложима ли е Виенската конвенция за дипломатическите отношения за освобождаване на доходите от лихви на посолствата на чуждестранни държави и търговски служби при тези посолства от удържане на данък при източника?

*Във връзка с така поставените въпроси, изразявам следното становище:*

1. Предвид нормите на чл. 195, ал. 2 от ЗКПО и чл. 37, ал. 1 от ЗДДФЛ задължението за удържане и внасяне на данъка възниква от момента на начисляването на дохода, а не от момента на изплащането му. В случая считаме, че моментът на начисляването на дохода от лихви е момента, в който банката отразява въпросните

лихви като разход.

Недължимо платените или събрани суми за данъци се прихващат или възстановяват по реда на Раздел I от глава шестнадесета на ДОПК. В хода на извършваната проверка или ревизия, органът по приходите ще извърши и преценка доколко и дали удържаните и внесени от Вас данъци се явяват недължимо плетени или събрани такива. Съгласно чл. 129, ал. 1 от ДОПК, прихващането или възстановяването може да се извършва по инициатива на органа по приходите или по писмено искане на лицето. В конкретния случай, искането за прихващане или възстановяване може да се подаде от титуляра на депозитната сметка, в полза на който е начислен и изплатен дохода от лихви или от упълномощено от него лице.

## 2. Съгласно Виенската конвенция за дипломатическите отношения,

дипломатическите представителства (посолствата) не са изрично освободени от данъци върху доходите от лихви по депозити в банки на приемащата държава. Доколкото няма специално освобождаване от данъци, по отношение на доходите от лихви приложение намират разпоредбите на българското законодателство.

В случая, облагането с данък при източника по чл. 195 от ЗКПО, зависи от това доколко изброените от Вас субекти (посолства и търговски представителства) могат да бъдат определени като чуждестранни юридически лица по смисъла на този закон. Това е така, тъй като на основание чл. 195, ал. 1 във връзка с чл. 12, ал. 5 от ЗКПО доходите от лихви, в това число лихви, съдържащи се във вноските по финансов лизинг, начислени от местни юридически лица на чуждестранни юридически лица, когато не са реализирани чрез място на стопанска дейност в страната, подлежат на облагане с данък при източника, който е окончателен.

Правната регламентация, касаеща статута на търговското представителство се съдържа в Закона за насърчаване на инвестициите (ЗНИ). Съгласно разпоредбата на чл. 24 от ЗНИ „Чуждестранни лица, които имат право да извършват търговска дейност по националното си законодателство, могат да откриват в страната търговски представителства, които трябва да бъдат регистрирани в Българската търговско-промишлена палата“, а според ал. 2 от същия член изрично е уточнено, че „представителствата не са юридически лица и не могат да извършват стопанска дейност“. Следователно, същите не могат да се разглеждат самостоятелно, извън чуждестранното лице, което представляват. В тази връзка, търговското представителство само по себе си не попада сред данъчно задължените ляла по чл. 2, ал. 1, т. 1 от ЗКПО, но разбира се там попада чуждестранното лице, което е регистрирало подобно представителство.

Дипломатическите представителства (посолствата) също не са самостоятелни юридически лица, а представляват съответната държава, с която България се намира в дипломатически отношения. В най-общ смисъл, посолствата могат да се определят като звена, осъществяващи конкретни държавни функции, като: общо представителство и защита на акредитиращата държава и на нейните граждани; водене на преговори по отделни въпроси и т.н. Тези функции всъщност се изпълняват от чуждестранно юридическо лице, (Министерство на външните работи или друг орган на съответната чужда държава), чрез структурираните към него дипломатически представителства (посолства, мисии, консулства и др. подобни).

Предвид изложеното по-горе, доходите от лихви, в това число лихви, съдържащи се във вноските по финансов лизинг, начислени от местни юридически лица на чуждестранни юридически лица, чрез техните търговски или дипломатически представителства, подле-

на облагане с данък при източника по реда на чл. 195 от ЗКПО, тъй като не са реализирани чрез място на стопанска дейност в страната.

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР НА  
НАЦИОНАЛНАТА АГЕНЦИЯ  
ЗА ПРИХОДИТЕ:

/КРАСИМИР СТЕФАНОВ/