ДАНЪЧНО ОБЛЕКЧЕНИЕ ЗА ЛИЧНИ ВНОСКИ ЗА ОСИГУРИТЕЛЕН СТАЖ ПРИ ПЕНСИОНИРАНЕ

НОРМАТИВНА УРЕДБА

Чл. 20; чл. 23; чл. 49, ал. 3, т. 2 и ал. 4 от ЗДДФЛ; чл. 9а от КСО

ГОДИШЕН РАЗМЕР (чл. 20 от ЗДДФЛ)

Сумата от годишните данъчни основи по чл. 17 се намалява с внесените през годината за сметка на лицето осигурителни вноски по чл. 9а от Кодекса за социално осигуряване.

ПОЛЗВАНЕ НА ДАНЪЧНОТО ОБЛЕКЧЕНИЕ:

С подаване на годишна данъчна декларация. (чл. 23, ал. 1, т. 2 от ЗДДФЛ)

ВАЖНО: Данъчното облекчение се ползва, при условие че данъчно задълженото лице няма подлежащи на принудително изпълнение публични задължения към датата на подаване на годишната данъчна декларация. (чл. 23, ал. 2 от ЗДДФЛ)

При определянето на годишната данъчна основа за доходите от трудови правоотношения от работодателя по основното трудово правоотношение на работника или служителя. (чл. 49, ал. 3 и 4 от ЗДДФЛ)

Когато работникът или служителят предостави на работодателя в срок от 30 ноември до 31 декември на данъчната година копия на документите, удостоверяващи направените вноски, както и писмена декларация, че към момента на подаването й, работникът/служителят няма подлежащи на принудително изпълнение публични задължения или че за данъчната година ще подава годишна данъчна декларация. (чл. 49, ал. 4, т. 8 от ЗДДФЛ)

ДАНЪЧНО ОБЛЕКЧЕНИЕ ЗА ЛИЧНИ ВНОСКИ ЗА ОСИГУРИТЕЛЕН СТАЖ ПРИ ПЕНСИОНИРАНЕ

По отношение на условието данъчно задълженото лице да няма подлежащи на принудително изпълнение публични задължения следва да се има предвид изразеното от изпълнителния директор на НАП становище с изх. № 92-00-1299 от 04.10.2017 г., което може да бъде намерено на интернет страницата на Агенцията на адрес: www.nap.bg

ВНИМАНИЕ! В случаите, когато данъчното облекчение се ползва чрез работодателя, не е необходимо сумите за направените от лицето лични осигурителни вноски по чл. 9а от КСО да са удържани от работодателя при изплащане на дохода от трудовото правоотношение. Това е съществена разлика в сравнение с реда за ползване на данъчното облекчение за лични вноски за доброволно осигуряване и застраховане и на данъчното облекчение за дарения.

ВАЖНО!
Когато данъчното облекчение за лични вноски за осигурителен стаж при пенсиониране по чл. 20 от ЗДДФЛ е ползвано чрез работодателя по основното трудово правоотношение в пълен размер по реда на чл. 49, ал. 3 и 4 от ЗДДФЛ, но физическото лице е задължено да подаде годишна данъчна декларация по чл. 50 от ЗДДФЛ за съответната година, в нея няма да попълва съответната част за ползване на данъчното облекчение, а отбелязва това обстоятелство в първата таблица от Приложение № 10.

ПОЛЕЗНА ИНФОРМАЦИЯ!

1. Данъчното облекчение по чл. 20 от ЗДДФЛ се прилага като намаление на сумата от годишните данъчни основи, формирани за доходите от: трудови правоотношения (чл. 25 от ЗДДФЛ); друга стопанска дейност (чл. 30 от ЗДДФЛ); наем или от друго възмездно предоставяне за ползване на права или имущество (чл. 32 от ЗДДФЛ); прехвърляне на права или имущество (чл. 34 от ЗДДФЛ); други източници (чл. 36 от ЗДДФЛ).

ДАНЪЧНО ОБЛЕКЧЕНИЕ ЗА ЛИЧНИ ВНОСКИ ЗА ОСИГУРИТЕЛЕН СТАЖ ПРИ ПЕНСИОНИРАНЕ

2. За доходите от стопанска дейност като едноличен търговец, както и за доходите от друга стопанска дейност по чл. 29а от ЗДДФЛ е предвиден специален ред за прилагане на данъчното облекчение при определянето на годишната данъчна основа по реда на чл. 28, ал. 2, т. 3 от ЗДДФЛ (виж фиш II.III.4).

3. Когато физическото лице има доходи от стопанска дейност като едноличен търговец и/или доходи от друга стопанска дейност по чл. 29а от ЗДДФЛ, както и други доходи по глава пета от ЗДДФЛ, при извършване на намалението се прилага предвидената в закона поредност (виж фиш II.II.4).