КОРПОРАТИВЕН ДАНЪК
ПРАВИЛО ЗА ОГРАНИЧАВАНЕ НА ПРИСПАДАНЕТО НА ЛИХВИ

С разпоредбата на чл. 43а от ЗКПО е въведено ново правило за ограничаване на приспадането на лихви, съобразено с изискванията на Директива (ЕС) 2016/1164.

Новото правило действа едновременно с режима за регулиране на слабата капитализация, т.е. от 01.01.2019 г. има два паралелно действащи данъчни режима за регулиране на лихвите.

➢ НОВОТО ПРАВИЛО ПО ЧЛ. 43А, АЛ. 1 ОТ ЗКПО:

Превишението на разходите по заеми подлежи на приспадане за данъчния период, през който са направени разходите, но само до 30 % от печалбата на данъкоплатеца преди лихви, данъци и амортизации.

Разходи по заеми за целите на чл. 43а на ЗКПО (чл. 43а, ал. 4 на ЗКПО)	Това ***са признатите за данъчни цели*** разходи и/или суми, които водят до намаление на данъчния финансов резултат, в които**:** ***1. се включват:*** • всички разходи за лихви по всякакъв вид дълг, • други разходи и суми, икономически еквивалентни на лихви, както и • други разходи и суми, направени във връзка с набирането на средства, като са изброени различни примери, както следва: а) плащания по заеми, даващи право на дял от печалбата; б) условен лихвен процент за инструменти като конвертируеми облигации и облигации с нулев купон; в) суми по алтернативни механизми за финансиране; г) лихви по финансов лизинг; д) лихва, капитализирана като част от стойността на неамортизируем актив за данъчни цели, при разпореждане с този актив, амортизацията на капитализирана лихва за данъчен амортизируем актив или лихвата, включена в данъчната стойност на данъчен амортизируем актив, при разпореждане с този актив; е) суми, изчислени на базата на възвръщаемост на финансирането съгласно правилата за трансферно ценообразуване, когато са приложими; ж) суми на условни лихви по деривативни инструменти или споразумения за хеджиране, свързани с финансиране; з) курсови разлики по заеми и инструменти, свързани с набирането на средства; и) възнаграждения за гаранция при финансиране; к) такси и подобни разходи, свързани със заемането на средства; 2. ***не се включват разходи и суми*** за наказателни лихви за закъснели плащания и неустойки, които ***не са свързани с финансиране.***

Видно от дефиницията, понятието „разходи по заеми“ за целите на чл. 43а от ЗКПО е с много по-широк обхват отколкото понятието „разходи за лихви“ по смисъла

на чл. 43, ал. 4 от ЗКПО за целите на слабата капитализация.

В „разходите по заеми" се включват всички **данъчно признати разходи и суми**, свързани с набиране на средства от всякакви източници.

Превишение на разходите по заеми (чл. 43а, ал. 2 на ЗКПО)	Това е сумата, с която: **общият размер на разходите по заеми**, посочени в чл. 43, ал. 4, превишава **общия размер на признатите за данъчни цели**: - лихви, представляващи признати за данъчни цели приходи и/или суми, които водят до увеличение на данъчния финансов, както и - други приходи и/или суми, икономически еквивалентни на лихви.

➢ **ИЗКЛЮЧЕНИЯ ОТ ОБХВАТА НА РУГУЛАЦИЯТА**:

1. Регулация **НЕ СЕ ПРИЛАГА**, когато **превишението на разходите по заеми**, определено за текущата година, не надвишава левовата равностойност на **3 000 000 евро**, определени по официалния валутен курс на лева към еврото, т.е. **5 867 490 лв.** (чл. 43а, ал. 7 от ЗКПО)

2. На основание чл. 43а, ал. 10 от ЗКПО ***кредитните институции не прилагат правилото за регулиране на раходите по заеми.***

Съгласно т. 86 от ДР на ЗКПО *„Кредитна институция"* за целите на чл. 43 и 43а е банка по смисъла на чл. 2, ал. 1[1] от Закона за кредитните институции, получила лиценз от Българската народна банка за извършване на банкова дейност, както и лице по смисъла на член 4, параграф 1, точка 1[2] от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ, L 176/1 от

[1]Определението по чл. 2, ал. 1 от Закона за кредитните институции гласи, че: *„БАНКА"* (кредитна институция) е юридическо лице, което извършва публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставя кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск.

[2]Според член 4, параграф 1, т. 1 от Регламент(ЕС) № 575/2013„*кредитна институция*" означава предприятие, чийто предмет на дейност е да извършва публично привличане на влогове или други възстановими средства и да предоставя кредити за своя сметка.

27 юни 2013 г.), от друга държава членка, получило лиценз от съответната държава членка по произход, което извършва банкова дейност на територията на Република България чрез клон.

➢ ВЪЗНИКВАНЕ И ОБРАТНО ПРОЯВЛЕНИЕ НА ДАНЪЧНА ВРЕМЕННА РАЗЛИКА ОТ ПРЕВИШЕНИЕТО НА РАЗХОДИТЕ ПО ЗАЕМИ

ВЪЗНИКВАНЕ НА ДВР

ПРЕВИШЕНИЕ НА РАЗХОДИ ПО ЗАЕМИ

ОБРАТНО ПРОЯВЛЕН НА ДВР

(чл. 43а, ал. 1 от ЗКПО)

Непризнатото превишение на разходите по заеми се определя по следната формула:

НПРЗ = ПРЗ – 0,30 х ДФРЛДА, където:

НПРЗ е непризнатото превишение на разходи по заеми;

ПРЗ е превишението на разходите по заеми, определено по реда на чл. 43а, ал. 2 от ЗКПО;

ДФРЛДА е данъчният финансов резултат преди лихви, данъци и амортизации, определен по реда на чл. 43а, ал. 3 от ЗКПО.

Когато ДФРЛДА е ***отрицателна величина***, той не участва при определяне на размера на непризнатото и признатото превишение на разходи по заеми (чл. 43а, ал. 6 от ЗКПО).

(чл. 43а, ал. 5 от ЗКПО)

Непризнатото превишение на разходи по заеми се признава за данъчни цели през следващите години до изчерпването му в размер, определен за текущата година по следната формула:

ППРЗ = 0,30 х ДФРЛДА + ПЛ – РЗ, където:

ППРЗ е признатото превишение на разходи по заеми;

ДФРЛДА е данъчният финансов резултат преди лихви, данъци и амортизации, определен за текущата година по реда на чл. 43а, ал. 3 от ЗКПО;

ПЛ е общият размер на признатите за данъчни цели лихви, представляващи приходи и/или суми, които водят до увеличение на данъчния финансов резултат, както и други приходи или суми, икономически еквивалентни на лихви;

РЗ е общият размер на разходите по заеми, посочени в ал. 4, преди прилагането на чл. 43 и този член.

КОРПОРАТИВЕН ДАНЪК
ПРАВИЛО ЗА ОГРАНИЧАВАНЕ НА ПРИСПАДАНЕТО НА ЛИХВИ

Данъчен финансов резултат преди лихви, данъци и амортизации година (ДФРЛДА) за текущата година (чл. 43а, ал. 3 на ЗКПО)	**ДФРЛДА** се определя по следната формула: **ДФРЛДА = ДФР + ДА – ПЛ + РЗ, където:** ДФР е данъчният финансов резултат, формиран по общия ред на закона, преди приспадане на данъчни загуби и преди прилагането на чл. 43 и този член; ДА е общият размер на годишните данъчни амортизации; ПЛ е общият размер на признатите за данъчни цели лихви, представляващи приходи и/или суми, които водят до увеличение на данъчния финансов резултат, както и други приходи или суми, икономически еквивалентни на лихви; РЗ е общият размер на разходите по заеми, посочени в ал. 4, преди прилагането на чл. 43 и този член.

ВНИМАНИЕ!

Предвид това, че паралелно с правилото по чл. 43а от ЗКПО за ограничаване приспадането на лихвите действа и механизмът за регулиране на слабата капитализация по чл. 43 от същия закон, съществува вероятност както за самостоятелно прилагане на регулацията по чл. 43а, така и за комбинирано прилагане на двата режима.

Правилата по отношение на тези две хипотези са предвидени в чл. 43а, ал. 9 от ЗКПО и са следните:

Когато превишението на разходите по заеми, определено за текущата година, надвишава **прага от 3 000 000 евро** и:



ПРИМЕР:

НРЛ по формулата на чл. 43, ал. 1 – 7 200 000 евро
НПРЗ по формулата на чл. 43а, ал. 1 – 7 800 000 евро
НПРЗ превишава НРЛ – хипотеза по ***т. 1*** от ал. 9 на чл. 43а от ЗКПО:

Извършва се увеличение на СФР със **7 800 000 евро**

КОРПОРАТИВЕН ДАНЪК
ПРАВИЛО ЗА ОГРАНИЧАВАНЕ НА ПРИСПАДАНЕТО НА ЛИХВИ

Ако НПРЗ по чл. 43а < НРЛ по чл. 43

↓

СФР се увеличава с НПРЗ + разликата м/у НРЛ и НПРЗ

ПРИМЕР:

НРЛ по формулата на чл. 43, ал. 1 – 6 700 000 евро
НПРЗ по формулата на чл. 43а, ал. 1 – 6 300 000 евро
НРЛ превишава НПРЗ – хипотеза по ***т. 2*** от ал. 9 на чл. 43а от ЗКПО:

Извършва се увеличение на СФР със **6 700 000 евро** (6 300 000 + 400 000).