КОРПОРАТИВЕН ДАНЪК
ФИНАНСОВИ ИНСТИТУЦИИ

I. ФИНАНСОВИ ИНСТИТУЦИИ - ВИДОВЕ

Финансови институции по смисъла на § 1, т. 26 от ДР на ЗКПО са :

а) кредитните и финансовите институции по Закона за кредитните институции;
б) застрахователите, презастрахователите и чуждестранните лица, извършващи чрез място на стопанска дейност застрахователна или презастрахователна дейност по Кодекса за застраховането;
в) инвестиционните посредници по Закона за пазарите на финансови инструменти и управляващите дружества по Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране;
г) дружествата, осъществяващи дейност по допълнително социално осигуряване.

Статутът на лицата, посочени в § 1, т. 26 от ДР на ЗКПО, е уреден в съответните специални закони, както следва:

1. КРЕДИТНИ И ФИНАНСОВИ ИНСТИТУЦИИ ПО ЗКИ

1.1 Кредитна институция - чл. 2, ал. 1 от ЗКИ

1.2 Финансова институция – чл. 3 от ЗКИ

2. ЗАСТРАХОВАТЕЛИ, ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛИ И ЧУЖДЕСТРАННИ ЛИЦА, ИЗВЪРШВАЩИ ЧРЕЗ МЯСТО НА СТОПАНСКА ДЕЙНОСТ ЗАСТРАХОВАТЕЛНА И ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛНА ДЕЙНОСТ ПО КЗ

2.1 Застраховател - чл. 12, ал. 1 от КЗ

2.2 Презастраховател – чл. 12, ал. 2 и 3 от КЗ

3. ИНВЕСТИЦИОННИ ПОСРЕДНИЦИ ПО ЗПФИ И УПРАВЛЯВАЩИ ДРУЖЕСТВА ПО ЗППЦК

3.1 Инвестиционен посредник – чл. 6 от ЗПФИ

3.2 Управляващо дружество – чл. 5 от Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране (ЗДКИСДПКИ)

4. ДРУЖЕСТВА, ОСЪЩЕСТВЯВАЩИ ДЕЙНОСТ ПО ДОПЪЛНИТЕЛНО СОЦИАЛНО ОСИГУРЯВАНЕ - Част втора „Допълнително социално осигуряване“ на КСО

II. ДАНЪЧНО ТРЕТИРАНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ИНСТИТУЦИИ

При разлика между размера на приходите или разходите, отчетени съгласно счетоводната политика на финансовата институция, и размера определен от регулаторен орган съгласно нормативен акт, при определяне на данъчния финансов резултат се признава размерът, определен съгласно специалния нормативен акт.

Специфики при определяне на данъчния финансов резултат

1. Приходите и разходите от последващи оценки на финансови активи и пасиви, отчетени от финансови институции, се признават за данъчни цели в годината на счетоводното им отчитане. Финансовите институции не прилагат чл. 34, 35 и 37 по отношение на финансовите активи и пасиви.

2. Когато приходи и разходи от последващи оценки на финансови активи и пасиви не са били признати за данъчни цели през предходен период, те се признават за данъчни цели по общия ред на закона. По отношение на тези активи и пасиви не се прилага т. 1, изречение второ.

3. Финансовият резултат се увеличава с печалбите и съответно се намалява със загубите от последващи оценки на финансови активи и пасиви, когато тези печалби и загуби са признати през текущата година директно в собствения капитал.

4. Не се признават за данъчни цели печалбите и загубите, признати през текущата година в отчета за приходите и разходите (отчета за доходите), които са участвали при определянето на данъчния финансов резултат съгласно т. 3.