



МИНИСТЕРСТВО НА ФИНАНСИТЕ
НАЦИОНАЛНА АГЕНЦИЯ ЗА ПРИХОДИТЕ

1000 София, бул. "Княз Дондуков" № 52 Телефон: (02) 98591 Факс: (02) 9870827

Изм. № 24-10-11
Дата 19.12.07

ДО
Директор на ТД на НАП – гр.
Директор на ОУИ – гр.

ОТНОСНО: определяне на данъчната основа на доставка на финансови услуги - сделки с чуждестранна валута по занятие.

На основание чл. 10, ал. 1, т. 10 от Закона за националната агенция за приходите изразявам следното становище, във връзка с определяне на данъчната основа на доставка на финансови услуги - сделки с чуждестранна валута по занятие.

Съгласно разпоредбата на чл. 46, ал. 1, т. 4 от ЗДДС, доставките на сделки, включително договарянето, свързано с валута, са освободени доставки. Тези доставки формират облагаем оборот за целите на задължителната регистрация на данъчно задължено лице по реда на чл. 96 от ЗДДС. В тази връзка възниква необходимостта от определяне на данъчната основа на същите.

Във Валутния закон е регламентиран свободен режим на сделките с чуждестранна валута по занятие (чл. 2, ал. 1 от Валутния закон). При извършване на сделки с чуждестранна валута обмяната ѝ се извършва при обменен валутен курс към лева или към друга валута, който лицето доставчик /банка, финансова къща, обменно бюро или друга финансова институция/ определя на пазарен принцип.

По смисъла на чл. 46, ал. 1, т. 4 от ЗДДС доставките на сделки, включително договарянето, свързано с валута, представляват доставка на услуга.

Получателят при този вид доставка на услуги дължи вознаграждение във вид на комисионна или друга директна такса, ако лицата са се договорили за това. Доставките при сделки с чуждестранна валута, извършвани дори без комисионна или друга директна такса, са доставки на услуги, за които не може да се приеме, че лицето не е получило вознаграждение.

Предвид разпоредбата на чл. 26, ал. 2 от ЗДДС, както и при съобразяване с решение от 14 юли 1998 г. по дело C-172/96 на Европейския съд в Люксембург (страни по делото са Commissioners of Customs & Excise v First National Bank of Chicago) данъчната основа следва да бъде определена на основата на всичко, което включва вознаграждението, получено от или дължимо на доставчика във връзка с доставката. Ако се приеме, че предмет на доставка е валутата, трансферирана от продавача на неговия контрагент, насрещната обменна валутна транзакция не може да се разглежда като определеното вознаграждение за услугата, свързана с обмяна на валута за друга валута. За да се определи вознаграждението за тази доставка, следва да се определи какво доставчикът /банка, финансова къща, обменно бюро или друга финансова институция/ получава за извършената от него сделка при обмяна на валута, т.е. следва да се определи вознаграждението, което той би могъл да получи за себе си.

В тази връзка Министерът на финансите е утвърдил Правилник за изменение и допълнение на Правилника за прилагане на Закона за данък върху добавената стойност (обн., ДВ, бр. 76 от 2006 г., изм. и доп., бр. 101 от 2006 г., бр. 3 от 12.01.2007 г.), който влиза с обратна сила, считано от 01.01.2007 г. и предстои да бъде обнародван в Държавен вестник. Съгласно параграф 4 от ПИД на ППЗДДС се създават ал. 3-5 в ППЗДДС съгласно които:

„(3) Данъчната основа на извършваните като основна дейност финансови услуги (сделки) за покупко-продажба (обмен) на чуждестранна валута е положителната разлика (положителен марж) между отчетените, съгласно Закона за счетоводството и приложимите счетоводни стандарти, приходи и разходи от валутни операции, реализирани за данъчния период. Приходите и разходите от последващи оценки (преоценки) на чуждестранна валута не участват при формирането на данъчната основа.

(4) Когато за услугите по ал.3 са уговорени такси или комисионни, стойността им се прибавя към формираната по предходната алинея данъчна основа, включително в случаите, когато тя е нулева величина.

(5) Данъчната основа, формирана по реда на ал.3, съответно по реда на ал.4 може да се отрази в дневника за продажби на един ред.”

Това означава, че данъчната основа се формира като положителна разлика между отчетените, съгласно Закона за счетоводството и приложимите счетоводни стандарти от банка, финансова къща, обменно бюро или друга финансова институция приходи и разходи от валутни операции, реализирани за данъчен период.

Няма пречка лицето да определя данъчната основа и за период по-кратък от данъчния период.

Следва да се има предвид, че приходите и разходите от последващи оценки /преоценки/ на чуждестранна валута не участват при формирането на данъчната основа.

Следва да се има предвид, че при доставка на чуждестранна валута с комисионна или друга директна такса, същите следва да бъдат добавени към данъчната основа на доставката като елемент на възнаграждението съгласно разпоредбата на чл. 26, ал. 2 от ЗДДС във връзка с разпоредбата на ал.4 на чл.42 от ППЗДДС.

**ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР НА
НАЦИОНАЛНАТА АГЕНЦИЯ ЗА
ПРИХОДИТЕ**

/МАРИЯ МУРГИНА/