

Данъчно облагане на услугите, извършвани от картови оператори

Брой 5
Ноември 2016 г.



В този брой:

[Въведение](#)

[Решение на ВАС №
5834 от 24.04.2012 г.](#)

[Решение на ВАС №
7310 от 16.06.2016 г.](#)

[Разяснение на НАП №
20-00-108 от
29.03.2016 г.](#)

[Заклучение](#)

[За информация](#)

Данъчни анализи представя обобщения и коментари на специалисти от KPMG по актуални данъчни теми.

В петия брой за 2016 година коментираме данъчните аспекти на услугите, оказвани от чуждестранни картови оператори на български финансови институции.

Въведение

За да предоставят на своите клиенти услуги по разплащане с дебитни и кредитни карти, българските финансови институции на свой ред получават специфични услуги от международните картови оператори.

Тъй като международните картови оператори са чуждестранни дружества, за българските финансови институции възникват два въпроса:

- Следва ли да удържат данък при източника (за авторски и лицензионни възнаграждения или възнаграждения за технически услуги, изплатени в полза на чуждестранно лице)?
- Следва ли да самоначисляват ДДС във връзка с получените услуги или да ги третират като освободени от облагане с ДДС финансови услуги (сделки, свързани с платежни сметки, платежни услуги, плащания и преводи)?

Прегледът на относимата административна и съдебна практика показва, че като цяло до 2016 г. позицията на приходните органи и по двата въпроса е да се търси облагане, тъй като според администрацията:

- Таксите за ползване на лицензирани марки на картовия оператор се квалифицират като авторско и лицензионно възнаграждение или като възнаграждение за техническа

услуга по смисъла на Закона за корпоративното подоходно облагане (ЗКПО).

- От ДДС гледна точка, услугите на картовите оператори не са изрично упоменати сред финансовите услуги, за които се прилага освобождаване от облагане с ДДС.

Практиката на Върховния административен съд (ВАС) по темата се отклонява от тази позиция и би могла да бъде полезна както за вземане на решение относно подхода, който дружеството ще следва в бъдещи периоди за данъчно третиране на коментираните услуги, така и за защита при евентуален спор с приходните органи. Същевременно, през първата половина на 2016 г. и Националната агенция за приходите (НАП) индикира промяна във възприетия до този момент подход.

[Начало](#)



Решение на ВАС № 5834 от 24.04.2012 г.

В [това решение на ВАС](#) спорът касае ДДС третирането на услугите, оказвани от международните картови оператори. Решението не коментира данък при източника.

Видно от фактическата обстановка по делото, в рамките на ревизионното производство приходните органи са определили данъчни задължения за ДДС за коментираните услуги, като това е потвърдено от съда на първа инстанция с аргумента, че услугите включват техническа и електронна помощ, необходими на банката за осъществяването на финансови услуги с банкови карти, както и предоставяне на права върху лицензия/ търговска марка.

ВАС отхвърля тези аргументи и стига до извода, че се касае за освободени от облагане с ДДС финансови услуги: платежни линии за банкомат, транзакции, разчетно-касови операции, достъп до система за клиринг и сетълмент. Съдът потвърждава, че същността на услугите, оказвани от картовите оператори, е предоставянето на възможност на клиенти на банката да извършват плащания чрез банкомати, които не биха могли да се осъществят без ползване на АТМ, сертификати, достъп за клиринг и сетълмент.

[Начало](#)



Решение на ВАС № 7310 от 16.06.2016 г.

[Това дело на ВАС](#) показва аналогичен подход на приходната администрация като в допълнение на казуса, разгледан от съда през 2012 г., тук спорът касае както ДДС, така и данък при източника. Приходните органи определят допълнителни задължения и за двата данъка.

Задълженията за ДДС са отменени още при обжалването на акта пред Дирекция „Обжалване и данъчно-осигурителна практика“. Услугите са приети за финансови заради характеристиките на клиринга и сетълмента. По-конкретно, според горестоящия административен орган тяхното естество не е само техническо, а в резултат на извършването им настъпват правни последици, представляващи условие, без което не може да се осъществи платежната услуга. Същността на услугите, които в основата си

са свързани с клиринг и сетълмент на плащания, е именно предоставянето на възможност да се извършват плащания на клиенти на банката чрез специално изградена и поддържана картова система.

Тези аргументи ВАС пренася и по отношение на данък при източника, като съдът стига до заключението, че изплатените възнаграждения на картовите оператори за така предоставените финансови услуги не са авторски и лицензионни възнаграждения, нито възнаграждения за технически услуги по смисъла на ЗКПО, поради което не подлежат на облагане с данък при източника.

[Начало](#)

Разяснение на НАП № 20-00-108 от 29.03.2016 г.

[Това разяснение на НАП](#) идва по-малко от три месеца преди последното решение на ВАС, коментирано по-горе, и разглежда единствено ДДС аспектите на коментираните услуги, които финансовите институции получават от международните картови оператори. Приходните органи разграничават няколко компонента в общата услуга и анализират тяхното ДДС третиране поотделно, както следва:

- Такса, свързана с ползване на лицензирани марки – според разяснението тази такса е облагаема с ДДС и българският получател на услугата (т.е. банката) следва да самоначисли дължимия данък.
- Услуги по авторизация, клиринг и сетълмент – НАП приема, че тези услуги са освободени от облагане с ДДС, като органите се позовават на Решение на ВАС № 5834 от 24.04.2012 г., коментирано по-горе.
- Услуги за настройка на достъпа и абонамент за обучение – тези услуги органите определят като облагаеми с ДДС.

В запитването, предмет на коментираното разяснение на НАП, е зададен въпрос относно приложимостта на чл. 128 от ЗДДС (режим на съпътстващата доставка) в хипотезата на комплексните услуги, предоставени от международните картови оператори. Отговорът на НАП е отрицателен, като е формулиран единствено по отношение на *настройката на достъпа и абонамента за обучение*. Въпреки това цялостният подход, възприет от НАП в разяснението, а именно да се определя ДДС третиране поотделно за всеки от разграничените три компонента на услугата, е показателен за това, че органите считат и трите компонента за самостоятелни услуги, за които специалният режим на чл. 128 от ЗДДС не е приложим.

[Начало](#)

Заключение

Данъчното третиране на услугите, предоставяни от международните картови оператори, е предмет на полемика и беше основен фокус в последните ревизионни производства на редица български банки. В същността на спора е правилната класификация на услугите от гледна точка на (i) данък при източника (попадат ли услугите в приложното поле на данъка) и (ii) ДДС (попадат ли услугите сред специфичните финансови услуги, за които е налице освобождаване от облагане с ДДС).

Последвалата съдебна практика до голяма степен внесе яснота и даде отговор на основните въпроси. Според съда услугите са финансови по своята същност и не подлежат на облагане нито с ДДС, нито с данък при източника. Административната практика обаче дава индикации за това, че въпросът все още не е изцяло изчистен и остава поле за различни интерпретации и спорове. Така например, с последното си разяснение НАП потвърждава освободения от ДДС гледна точка характер на същностния елемент от коментираните услуги, но същевременно отделя компоненти от общата услуга, които определя като независими (самостоятелни) с отделно ДДС третиране на облагаеми услуги. Друг момент, който може да се окаже предмет на спор, е облагането с данък при източника. НАП не коментира ЗКПО аспекта на услугите, но един от трите разграничени компонента е именно предоставянето на *лицензи за ползване на лицензирани марки и лицензирана интелектуална собственост*. Това може да е индикация, че виждането на НАП по отношение дължимостта на данък при източника се разминава с позицията, изразена три месеца по-късно от ВАС.

Екипът на KPMG се включи активно в процеса по изясняване на коректното данъчно третиране на коментираните услуги, включително в рамките на ревизионни производства и при обжалване на ревизионни актове. В тази връзка, ако имате нужда от съдействие по допълнително изясняване на данъчните ефекти в контекста на конкретното дружество, което представлявате, или съдействие в спорове с приходната администрация, ще се радваме да се свържете с нас.

За информация

Калин Хаджидимов

Съдружник, Данъчни и правни услуги

Тел: + 359 (2) 9697 700

Факс: + 359 (2) 9697 878

khadjidimov@kpmg.com

Антоанета Кръстева-Николова

Старши мениджър, Данъчни услуги

Тел: + 359 (2) 9697 700

Факс: + 359 (2) 9697 878

akrasteva@kpmg.com

Албена Александрова

Асистент мениджър, Данъчни услуги

Тел: + 359 (2) 9697 700

Факс: + 359 (2) 9697 878

aalexandrova@kpmg.com



[Прекратяване на регистрация](#) | [Поверителност](#) | [Правни условия](#)

КПМГ България ООД, бул."България" 45/А, 1404 София, България.

© 2016 КПМГ България ООД, българско дружество с ограничена отговорност и фирма-членка на КПМГ мрежата от независими фирми-членки, асоциирани с КПМГ Интернешънъл Кооператив („КПМГ Интернешънъл“), швейцарско юридическо лице. Всички права запазени.