Национална агенция за приходите София
брой: 32, от дата 5.5.2015 г. Неофициален раздел / ДЪРЖАВНИ ВЕДОМСТВА, УЧРЕЖДЕНИЯ И ОБЩИНИ стр.45

Заповед № ЗЦУ 297 от 20 март 2015 г.

НАЦИОНАЛНА АГЕНЦИЯ ЗА ПРИХОДИТЕ

ЗАПОВЕД № ЗЦУ-297 от 20 март 2015 г.

На основание чл. 10, ал. 1, т. 1 и 17 от Закона за Националната агенция за приходите и чл. 73а, ал. 2 и 3 от Закона за данъците върху доходите на физическите лица във връзка с чл. 143з, ал. 1, т. 3 и 4 от Данъчно-осигурителния процесуален кодекс определям предоставянето на информация за пенсии и застрахователни обезщетения/премии, изплатени при настъпило застрахователно събитие по договори за застраховки „Живот", в полза на местни лица за данъчни цели на друга държава – членка на Европейския съюз, да се извършва, както следва:

1. Информацията по чл. 143з, ал. 1, т. 3 от Данъчно-осигурителния процесуален кодекс се предоставя от застрахователите по смисъла на Кодекса за застраховането или от техните правоприемници в случаите на преобразуване или прехвърляне на предприятието.

2. Информацията по чл. 143з, ал. 1, т. 4 от Данъчно-осигурителния процесуален кодекс се предоставя от пенсионноосигурителните дружества по глава девета, раздел II от Кодекса за социално осигуряване или от техните правоприемници в случаите на преобразуване или прехвърляне на предприятието.

3. Обхватът на информацията по отношение на застрахователни обезщетения/премии, изплатени при настъпило застрахователно събитие по договори за застраховки „Живот", са определени в приложения 1 и 2, съставляващи неразделна част от тази заповед.

4. Обхватът и структурата на информацията по отношение на пенсиите са определени в приложения 1 и 3, съставляващи неразделна част от тази заповед.

5. Информацията се предоставя по електронен път, подписана с универсален електронен подпис, на интернет страницата на Националната агенция за приходите (www.nra.bg), раздел „Електронни услуги", Е-услуги с електронен подпис, „Предоставяне на информация за целите на автоматичния обмен от пенсионноосигурителните дружества и застрахователите съгласно чл. 73а, ал. 2 и 3 ЗДДФЛ", в следните срокове:

5.1. До 30 април на годината, следваща годината на начисляване и/или изплащане на доходите, като за доходи, начислени и/или изплатени през 2014 г., срокът е 30 април 2015 г.

5.2. В сроковете за подаване на данъчната декларация по чл. 162 от Закона за корпоративното подоходно облагане – в случаите на прекратяване с ликвидация или с обявяване в несъстоятелност.

6. Информацията се предоставя в XML формат. Техническите изисквания и структурата на XML файла се публикуват на интернет страницата на Националната агенция за приходите.

7. За непредставяне или за несвоевременно представяне на информацията, както и за посочване на неверни или непълни данни, се налага глоба или имуществена санкция на основание чл. 82 от Закона за данъците върху доходите на физическите лица.

8. Заповедта и приложенията към нея да се обнародват в „Държавен вестник" и да се публикуват на интернет страницата на Националната агенция за приходите.

Изпълнителен директор:
Б. Атанасов

Приложение 1 –
общи елементи

Колоната „Задължителен елемент" (З) съдържа информация за това, дали съответният елемент е задължителен (приема стойност 1), или не (приема стойност 0). Стойност „0/1" представлява задължителен избор между елементите с такава стойност, като трябва да бъде избран поне един от тях.

Колоната „Повтаряем елемент" (П) съдържа информация за това, дали съответният елемент е уникален (приема стойност 1), или повтаряем (приема стойност n). Стойност „0/1" представлява задължителен избор между елементите с такава стойност, като трябва да бъде избран един от тях.

Комбинация от стойности	Описание
1 – 1	Информацията е задължителна и може да приеме само една стойност (напр. задължително следва да се посочи държавата, на която лицето е местно, и тази държава може да бъде само една).
0 – 1	Информацията е незадължителна и може да приеме само една стойност, не може да бъде повтаряна (напр. ако е налична, може да се посочи държавата на раждане на лицето, като тази държава може да бъде само една).
0 – n	Информацията е незадължителна и може да приеме повече от една стойност, може да бъде повтаряна (напр. ако е налична, може да се посочи държавата, на която лицето е гражданин, като тази държава може да бъде само една в случаите, когато лицето има повече от едно гражданство).
1 – n	Информацията е задължителна и може да приеме повече от една стойност, може да бъде повтаряна (напр. задължително следва да се посочи адрес на лицето, като този елемент може да бъде повторен, когато има информация за повече от един адрес).
0/1 – 0/1	Един от елементите с тази стойност трябва да бъде избран, като тези елементи са взаимноизключващи се (напр. лицето може да бъде физическо или юридическо, трябва да се избере само една от тези възможности).

Име на родителски елемент	Име на елемента	З	П	Описание
PERSON				Информация за лицето (Person). Лицето трябва да е: 1. физическо лице (NATURAL PERSON EX BG или NP), или

				2. юридическо лице (NON-NATURAL PERSON или NNP). Изборът е между една от двете възможности.
ID		1	n	ID е идентификационният номер на лицето. ID трябва да бъде характеризиран от: 1. Идентификационен номер (ID Reference (Ref). ID може да е характеризиран и от: 1. Вид на идентификационния номер (ID Type); 2. Държава, издала идентификационния номер (ID Country).
	ID Ref	1	1	Идентификаторът на лицето, който е уникален (напр. данъчен идентификационен номер, осигурителен номер, ДДС номер и т.н.).
	ID Type	0	1	Вид на идентификатора Избор между предварително зададени стойности: • „TIN or any other similar identification number used for tax purposes“ – данъчен идентификационен номер; • „Social Security Number“ – социално-осигурителен номер; • „Value Added Tax Number“ – ДДС номер; • „Other“ – друго.
	ID Country	0	1	Двубуквен код на държавата, издала идентификатора на лицето.
NATURAL PERSON EX BG		0/1	0/1	Физическо лице (NaturalPersonExBG), което е местно за данъчни цели на държава – членка на ЕС (без България). Физическото лице трябва да е характеризирано от: 1. Код на държавата, където лицето е местно (Residence Country Code). 2. В какво качество действа лицето (Acting Capacity). 3. Поне едно име (Name). 4. ID или дата на раждане (Birth). 5. Адрес (Address). Физическото лице може да е характеризирано и от: 1. Едно или повече гражданства (Nationality). 2. Друга информация (Other Party Info).
	Acting Capacity	1	1	Пояснява в какво качество действа лицето. Избор между предварително зададени стойности: • DT-CE-0201: „Private“ – частно; • DT-CE-0202: „Business“ – бизнес; • DT-CE-0203: „Private and Business“ – частно и бизнес; • DT-CE-0299: „Unknown“ – липсва информация.
	Residence Country Code	1	1	Посочва се двубуквеният код на държавата, където лицето е местно за данъчни цели.
	Nationality Country Code	0	n	Посочва се двубуквеният код на държавата/ите, на които лицето е гражданин.
	Other Party Info	0	n	Всяка друга идентифицираща информация за лицето, която не попада в горните категории.
ID		0/1	n	Идентификационен номер на лицето.
BIRTH		0/1	1	Дата на раждане на физическото лице. Трябва да съдържа: 1. Дата на раждане (Birthdate) BIRTH може да е характеризирано и от: 1. Град на раждане (Birth City) 2. Двубуквен код на държавата на раждане (Birth Country Code)
	Birth date	1	1	Съдържа датата на раждане на физическото лице.
	Birth City	0	1	Град на раждане на физическото лице.
	Birth Country Code	0	1	Двубуквен код на държавата на раждане на физическото лице.
NAME		1	n	Име на физическото лице. Трябва да съдържа: 1. Структурирано име (Structured Name); и/или 2. Име свободен формат (Name Free) Едно от двете или и двете.
STRUCTURED NAME		0/1	1	Структурирано име (Structured Name). Трябва да съдържа: 1. Първо име (First Name) 2. Последно име (Last Name) Може да съдържа още: 1. Презиме (Middle Name)
	First Name	1	1	Първо име (First Name)
	Middle Name	0	n	Средно име/презиме (Middle Name)
	Last Name	1	1	Последно/фамилно име (Last Name)
NAME FREE		0/1	1	Името на физическото лице в свободен формат.
	Name Free	1	1	Неструктурирано име на NP.
NON-NATURAL PERSON		0/1	0/1	Юридическо лице (Nonnaturalperson или NNP) трябва да съдържа: 1. Поне едно име на лицето (NNP Name) 2. Вид на лицето (NNP Type)

				3. Двубуквен код на държавата, където е местно лице (Residence Country Code) 4. Място на стопанска дейност (Permanent Establishment) 5. Адрес (Address) Може да съдържа още и: 1. Идентификационен номер (ID) 2. Друга информация за лицето (Other Party Info)
	Non-Natural Person Type	1	1	Вид на юридическото лице. Избор между предварително зададени стойности: • „Sole Proprietorship“ – едноличен търговец; • „Corporation“ – дружество; • „Government“ – правителство; • „International Organisation“ – международна организация; • „Pension Fund“ – пенсионен фонд; • „Charity“ – благотворително образувание; • „Collective Investment Vehicle“ – колективна инвестиционна схема; • „Partnership“ – неперсонифицирано образувание; • „Trust“ – тръст; • „Estate“ – наследство; • „Other“ – друго; • „Unknown“ – няма информация.
	Residence Country Code	1	1	Двубуквен код на държавата, където NNP е местно лице.
	Permanent Establishment	1	1	Идентифицира дали NNP има място на стопанска дейност в България (например клон на чуждестранно дружество). Терминът „място на стопанска дейност“ следва да бъде разбиран в съответствие с определението на понятието съгласно чл. 5 от Модела на СИДДО на ОИСР. Избор между предварително зададени стойности: • „Yes“; • „No“; • „Unknown“
	Other Party Info	0	1	Всяка друга информация за лицето, която не попада в горните категории.
NON-NATURAL PERSON NAME		1	n	Име на юридическото лице.
	Name	1	1	Името на NNP.
ADDRESS		1	n	Адресът трябва да е: 1. Структуриран адрес (Structured Address), и/или 2. Адрес в свободен формат (Address Free) Адресът трябва да съдържа: 1. Двубуквен код на държавата (Country Code).
	Country Code	1	1	Двубуквен код на държавата
STRUCTURED ADDRESS		0/1	1	Структурираният адрес (AddressStruct) трябва да съдържа“: 1. Град (City) Може да съдържа още: 1. Улица (Street) 2. Номер на сградата (Building Identifier) 3. Номер на апартамента (Suite Identifier) 4. Номер на етажа (Floor Identifier) 5. Име на квартала (District Name) 6. Пощенски код (Post Code) 7. Подразделение на държавата (Country Sub-Entity)
	Street	0	1	Име на улицата.
	Building Identifier	0	1	Номер (идентификатор) на сградата.
	Suite Identifier	0	1	Номер на апартамента.
	Floor Identifier	0	1	Номер на етажа.
	District Name	0	1	Име на квартала.
	Post Code	0	1	Пощенски код.
	City	1	1	Град.
	Country Sub-Entity	0	1	Подразделение на държавата.
ADDRESS FREE		0/1	1	Адрес в свободен формат.
	Address Free	1	1	Неструктуриран адрес на лицето.
Date				Дата.
	FullDate	0/1	0/1	Пълна дата.
	YearMonth	0/1	0/1	Година/месец
	Year	0/1	0/1	Година.
FINANCIAL INFO				Финансова информация (Financial Info) трябва да съдържа: 1. Размер (Amount).
AMOUNT		1	1	Размер (Amount) трябва да съдържа: 1. Размер (Amount) 2. Код на валута (Currency Code)

	Amount	1	1	Размер на сумата.
	Currency Code	1	1	Код на валута.
Periodicity				Периодичност – свързана е с определено събитие (Event) и показва колко пъти се е случило събитието. Избор между предварително зададени стойности: • „1“ – еднократно (напр. плащане в пълен размер); • „N“ – многократно (напр. плащане на части/ месечно) • „Unknown“ – липсва информация.
Share				Дял. Съдържа информация за дела на едно лице. Избор между предварително зададени стойности: • „Sole Party“ – едноличен собственик; • „Multiple Parties“ – множество собственици; • „Unknown“ – липсва информация.
TaxableBasisType				Показва дали доходът е обложен на база действително получена сума, съгласно сумата по договор или на база предполагаем доход. Избор между предварително зададени стойности: • „Actual“ – действителна стойност; • „Contractual“ – стойност, определена в договора; • „Notional“ – определена/предполагаема стойност; • „Unknown“ – липсва информация.

Приложение 2 – животозастрахователни продукти

Име на родителски елемент	Име на елемента	З	П	Описание
TaxYear		1	1	Общ елемент. Посочва се последният ден на данъчната година, за която се предоставя информация.
BGLIPPAYER		1	1	Застраховател е лице (Person), страна по полицата. Трябва да бъде характеризирано от: 1. Лице (Person) –общ елемент 2. Брой полици (CountLIPPolicies) За платеца винаги се посочва български идентификационен номер (9- или 10- разряден ЕИК/ Служебен номер от регистъра на НАП).
	Person	1	1	Общ елемент.
	CountLIP Policies	1	1	Брой полици, за които се подава информация.
POLICY		1	n	Полица (Policy) описва вида на животозастрахователния продукт, за който се обменя информация. Трябва да бъде характеризирана от: 1. Събитие (Event) – едно или повече Може да съдържа: 1. Продължителност на премиите (Contribution Duration); 2. Продължителност на обезщетението (Benefit Duration); 3. Опции на полицата (Policy Options); 4. Капиталова стойност на полицата (Policy Capital Value); 5. Номер на полицата (Policy Number); 6. Вид на полицата (Policy Type); 7. Данъчно третиране на премиите (Contribution Tax Treatment); 8. Честота на премиите (Contribution Frequency); 9. Начална дата на полицата (Policy Start Date); 10. Крайна дата на полицата (Policy End Date); 11. Споделяне на печалбата (Profit Sharing).
	PolicyNumber	0	1	Идентификационен номер на полицата, издаден от застрахователя (BGLIPPayer).
	PolicyType	0	1	Видът на полицата съдържа информация за това, дали животозастрахователният продукт е изцяло рисков (само смърт, инвалидност или болест на животозастрахования водят до заплащане на обезщетение), или инвестиционен животозастрахователен продукт (за който животозастрахованият ще получи сума пари в определен момент, описан в полицата) Избор между предварително зададени стойности: • „Pure Risk“ – рисков продукт; • „Other“ – инвестиционен продукт.
	ContributionTax Treatment	0	1	Общ елемент.
	Contribution Frequency	0	1	Този елемент съдържа информация за това, с каква честота платецът на полицата трябва да заплаща премиите. Избор между предварително зададени стойности: • „Single Premium“ – единично плащане; • „Regular Premium“ – регулярни плащания.

	PolicyStartDate	0	1	Начална дата на полицата.
	PolicyEndDate	0	1	Крайна дата на полицата.
	ProfitSharing	0	1	Този елемент съдържа информация за това, дали полицата повишава своята стойност от печалбите на застрахователя/агент-платеца (BGLIPPayer), или не. (Дали част от печалбата на застрахователя се разпределя към полицата) Стойности: True или False
Contribution Duration		0	1	Този елемент описва продължителността на премиите. Използва се само в случаите на регулярни плащания. Трябва да съдържа: 1. Вид на продължителността на премиите (Contribution Duration Type) Може да бъде характеризиран от: 1. Минимум години на плащане на премиите (Contribution Minimum Payable Years).
	ContributionType	1	1	Съдържа информация дали премиите по полицата трябва да бъдат плащани до определена (бъдеща) дата (Fixed Term) или не (Whole Life). Избор между предварително зададени стойности: • „Fixed Term" – до определен срок; • „Whole Life" – през целия живот.
	Contribution Minimum PayableYears	0	1	Този елемент съдържа информация за минималния брой години, през които премиите трябва да бъдат заплащани.
BenefitDuration		0	1	Този елемент съдържа информация за продължителността на обезщетението от определена полица. Трябва да бъде характеризирано от: 1. Вид на обезщетението (Benefit Type). Може да бъде характеризирано и от: 1. Минимум години на плащане на обезщетението (Minimum Payable Years).
	BenefitType	1	1	Съдържа информация за вида на обезщетението. Например дали ще бъде заплащано до определена (бъдеща) дата (Fixed Term), или че такава дата не е фиксирана (Whole Life), дали ще бъде изплатено еднократно (Lump Sum), или по друг начин. Избор между предварително зададени стойности: • „Annuity Whole Life" – анюитет ще бъде получаван през целия живот; • „Annuity Fixed Term" – анюитет ще бъде получаван до определен период; • „Other Spread" – обезщетението ще бъде получавано разсрочено във времето, но няма да има характера на анюитет; • „Lump Sum" – обезщетението ще бъде еднократна сума; • „Unknown" – липсва информация.
	BenefitMinimum PayableYears	0	1	Този елемент съдържа информация за минималния брой години, през които обезщетението ще бъде заплащано.
POLICY OPTIONS		0	1	Опции на полицата трябва да съдържа поне един от трите елемента: 1. Опция за ранно изкупуване (Early Redemption Option); 2. Опция за допълнителна гаранция (Collateral Option); 3. Опция за прехвърляне (Transfer Option).
	EarlyRedemption Option	0/1	1	Този елемент съдържа информация дали е възможно предсрочно изкупуване на полицата или не. Стойности: True или False.
	CollateralOption	0/1	1	Този елемент съдържа информация дали полицата може да бъде използвана като допълнителна гаранция, или не. Стойности: True или False.
	TransferOption	0/1	1	Този елемент съдържа информация дали полицата може да бъде прехвърляна, или не. Стойности: True или False.
POLICY CAPITAL VALUE		0	n	Капиталова стойност на полицата. Този елемент трябва да е характеризиран от: 1. Стойност (Value); 2. Вид (Type); 3. Дата (Date).
	Type	1	1	Този елемент съдържа информация за вида на капиталовата стойност на полицата. Избор между предварително зададени стойности: • „Technical Surrender Value" – откупна стойност, която е технически изчислена; • „Market Value" – пазарна стойност; • „Other" – друго; • „Unknown" – липсва информация.

	Value	1	1	Този елемент съдържа информация за размера на капиталовата стойност и се състои от общия елемент Размер (Amount).
	Date	1	1	Този елемент съдържа информация за това, кога е изчислена стойността на полицата.
BENEFICIARY		1	n	Бенефициент (Beneficiary) е лицето, което ще получи обезщетението по договора. Трябва да бъде характеризиран алтернативно от един от двата елемента: 1. Поименно определен бенефициент (Named Beneficiary), или 2. Клас бенефициенти (Class Beneficiary).
NamedBeneficiary		0/1	0/1	Поименно определен бенефициент. Елементът трябва да съдържа: 1. Лице (Person); 2. Вид на бенефициента (Beneficiary Type); 3. Вид на дела на бенефициента (Beneficiary Share Type). Може да бъде характеризирано и от: 1. Статус на бенефициента (Beneficiary Status).
	BeneficiaryType	1	1	Вид на бенефициента. Разграничението е на базата на правата, които има бенефициентът върху полицата. Стойността по подразбиране е „Absolute Entitlement", т.е. пълни права върху полицата. Останалите стойности имат за цел да разграничат случаи, при които е използван тръст (когато като бенефициент е тръст/попечител на тръст – видът на бенефициента е „On Behalf", а когато бенефициент е доверителят на тръста – видът на бенефициента е „Ultimate Beneficial Owner"). Избор между предварително зададени стойности: • „Absolute Entitlement" – пълни права върху полицата, това е лицето, което е бенефициент, не действа от името на друго лице; • „On Behalf" – действа от името и за сметка на друго лице, не е действителният притежател на полицата; • „Ultimate Beneficial Owner" – това е крайният действителен притежател, но е представляван от друго лице, което действа от негово име; • „Unknown" – липсва информация.
Person		1	1	Общ елемент.
	Beneficiary ShareType	1	1	Този елемент съдържа информация за това, дали има един или повече бенефициенти. Състои се от общия елемент Дял (Share).
	Beneficiary Status	0	1	Статут на бенефициента. Отразява това, дали бенефициентът може да бъде сменян от собственика на полицата, или не. Избор между предварително зададени стойности: • „Revocable" – бенефициентът може да бъде сменян свободно от собственика на полицата без негово съгласие; • „Irrevocable" – бенефициентът не може да бъде сменян свободно от собственика на полицата.
ClassBeneficiary		0/1	0/1	Клас бенефициенти. Този елемент се предоставя, когато в полицата бенефициентите не са поименно определени, а определяеми. Трябва да съдържа: 1. Идентификация на класа (Class Identification).
	Class Identification	1	1	Съдържа информация за класа бенефициенти. Избор между предварително зададени стойности: • „Employer" – работодател; • „Spouse/Partner" – съпруг/партньор; • „Parent/Children" – родител/деца; • „Own Business/Connected Entity" – собствен бизнес/ свързано образувание.
	Representative	0	1	Общ елемент. Лицето, което представлява бенефициента.
LIFEINSURED		0	n	Животозастрахован (LifeInsured) е лицето, чийто живот е застрахован и за чиято смърт, болест или инвалидност ще бъдат изплащани обезщетенията по полицата. Трябва да бъде характеризирано алтернативно от едно от двете: 1. Поименно определен животозастрахован (Named Life Insured); или 2. Клас животозастраховани (Class Life Insured).
NamedLifeInsured		0/1	0/1	Поименно определен животозастрахован. Трябва да бъде характеризиран от: 1. Вид на дела на животозастрахования (Life Insured Share Type); 2. Физическо лице (Natural Person Ex BG).
Natural Person Ex BG		1	1	Общ елемент.
	LifeInsured ShareType	1	1	Този елемент съдържа информация за това дали има един или повече животозастраховани. Състои се от общия елемент Дял (Share).

ClassLifeInsured		0/1	0/1	Клас животозастраховани. Този елемент се предоставя, когато в полицата животозастрахованите не са поименно определени, а определяеми. Трябва да съдържа: 1. Идентификация на класа (Class Identification).
	Class Identification	1	1	Този елемент съдържа информация за класа животозастраховани лица. Избор между предварително зададени стойности: • „Employer" – работодател; • „Spouse/Partner" – съпруг/партньор; • „Parent/Children" – родител/деца; • „Own Business/Connected Entity" – собствен бизнес/свързано образувание.
PAYEROFPREMIUMS		0/1	n	Платец на премиите (Payer of Premiums) е лицето, което реално заплаща застрахователните премии. Трябва да бъде характеризирано от: 1. Вид на платеца (Payer Type); 2. Вид на дела на платеца на премиите (Payer Share type); 3. Лице (Person).
	PayerType	1	1	Вид на платеца на премиите. Разграничението е на базата на участието и качеството, което има платецът. Стойността по подразбиране е „Absolute Entitlement", т.е. пълни права върху полицата. Останалите стойности имат за цел да разграничат случаите, при които е използван тръст (когато като бенефициент се посочва тръст/попечител на тръст – видът на платеца е „On Behalf", а когато платец е довереният на тръста – видът на платеца е „Ultimate Beneficial Owner"). Избор между предварително зададени стойности: • „Absolute Entitlement" – платецът действа от свое име, не действа от името на друго лице; • „On Behalf" – действа от името и за сметка на друго лице, не е действителният платец на полицата; • „Ultimate Beneficial Owner" – това е крайният действителен платец, но е представляван от друго лице, което действа от негово име; • „Unknown" – липсва информация.
Person		1	1	Общ елемент.
	PayerShareType	1	1	Този елемент съдържа информация за това, дали има един или повече платци на премии. Състои се от общия елемент Дял (Share).
POLICY OWNER		0/1	n	Собственикът на полицата (Policy Owner) е лицето, което е подписало и е настоящият собственик на полицата. Трябва да съдържа: 1. Вид на собственика на полицата (Policy Owner Type); 2. Вид на дела на собственика на полицата (Policy Owner Share Type); 3. Лице (Person).
	PolicyOwnerType	1	1	Вид на собственика на полицата. Разграничението е на базата на участието и качеството, което има собственикът на полицата. Стойността по подразбиране е „Absolute Entitlement", т.е. пълни права върху полицата. Останалите стойности имат за цел да разграничат случаите, при които е използван тръст (когато като собственик се посочва тръст/попечител на тръст – видът на платеца е „On Behalf", а когато като собственик е посочен довереният на тръста – този елемент е „Ultimate Beneficial Owner"). Избор между предварително зададени стойности: • „Absolute Entitlement" – платецът действа от свое име, не действа от името на друго лице; • „On Behalf" – действа от името и за сметка на друго лице, не е действителният платец на полицата; • „Ultimate Beneficial Owner" – това е крайният действителен платец, но е представляван от друго лице, което действа от негово име; • „Unknown" – липсва информация.
Person		1	1	Общ елемент.
	PolicyOwnerShare Type	1	1	Този елемент съдържа информация за това, дали има един или повече собственици на полицата. Състои се от общия елемент Дял (Share).
EVENT		1	n	Събитие. Този елемент трябва да бъде характеризиран от: 1. Вид на събитието (Event Type); 2. Периодичност (Periodicity); 3. Информация за събитието (Event Info); и/или 4. Данъчна информация (Tax Info); Може да съдържа още: 1. Друго лице (Counterpart); 2. Точна дата на събитието (Event Actual Date); 3. Предполагаема дата на събитието (Event Deemed Date);
	EventActualDate	0	1	Точна дата на събитието.

	EventDeemedDate	0	1	Предполагаема дата на събитието.
	EventType	1	1	Вид на събитието – може да бъде някое от следните: 1. Входящи събития (IN Events) – представляват финансирането на животозастрахователната полица; 2. Изходящи събития (OUT Events) – представляват плащания, извършени от застраховател (BGLIPPayer) на бенефициент (Beneficiary) в контекста на животозастрахователна полица; 3. Входящи трансфери (TRANSFER IN Events) – представляват трансфер на пари към животозастрахователна полица. 4. Изходящи трансфери (TRANSFER OUT Events) – представляват трансфер на пари извън животозастрахователната полица, но не са изходящи събития (OUT Events); 5. Други събития (OTHER Events) – представляват широк кръг събития, които не са покрити от останалите категории събития;
				6. Събития, свързани с печалба (YIELD Events) – представляват събития, свързани с получаването на печалба/доходност (напр. повишаването на капиталовата стойност на полицата през определена година); Входящи събития (IN Events) могат да бъдат разделени на: • „Contribution" – представляват премиите (вноските), плащани от платеца на премиите по животозастрахователната полица; • „Other/Unspecified" – представляват всеки друг вид входящи събития (IN Events), които не могат да бъдат характеризирани с нито един от горните видове входящи събития (IN Events). Изходящи събития (OUT Events) могат да бъдат разделени на: • „Annuity" – анюитет – това е плащане, направено от застраховател/агент-платец (BGLIPPayer) към бенефициент, получавано на регулярен интервал. • „Lump sum at maturity" – обща сума на падеж – инвестиционните полици са с фиксиран срок; • „Death" – смърт може да бъде основание за плащане; • „Disability" – инвалидност може да бъде основание за плащане; • „Illness" – болест може да бъде основание за плащане; • „Surrender of rights/Repayment" – Собственикът на полицата (Policy Owner) може да реши да се откаже от своите права по животозастрахователния продукт и да получи общия размер на премиите (вноските), които са изплатени на застрахователя (BGLIPPayer), или да го поиска от него да върне (частично) премиите (вноските);
				• „Other/Unspecified" – представляват всички други изходящи събития (OUT Events), които не могат да бъдат характеризирани с нито един от горните видове изходящи събития (OUTEvents). Входящи трансфери (TRANSFERINEvents) могат да бъдат разделени на: • „Scheme" – представляват трансфери в самата полица (напр. от един фонд на друг фонд); • „National" – представляват трансфери от една полица към друга полица в същата държава; • „International" – представляват трансфери от една полица към друга полица в друга държава; • „Other/Unspecified" – друго/неуточнено. Изходящи трансфери (TRANSFER OUT Events) могат да бъдат разделени на: • „Scheme" – представляват трансфери в самата полица (напр. от един фонд на друг фонд); • „National" – представляват трансфери от една полица към друга полица в същата държава; • „International" – представляват трансфери от една полица към друга полица в друга държава; • „Other/Unspecified" – друго/неуточнено. Други събития (OTHER Events) могат да бъдат разделени на: • „Collateral/Pledge" – представляват това, че полицата е ползвана като гаранция/залог (напр. в контекста на ипотека); • „Advance In" – възстановяване от страна на бенефициент поради получен аванс.
				• „Advance Out" – представлява аванс, предоставен на бенефициент; • „Refund of premiums" – тази стойност се използва за т.нар. „периоди за отказ" („cooling off periods"), които позволяват на собственика на полицата да се откаже от полицата в рамките на определен период от време и да получи обратно премиите, които е заплатил; • „Acceptance by the Beneficiary" – представлява решение на бенефициента да приеме полица, която

				му е предоставена от собственика на полица; • „Other/Unspecified“ – друго/неуточнено. Събития, свързани с печалба (YIELD Events), могат да бъдат разделени на: • „Yield“ – представляват дохода, генериран през данъчната година от животозастрахователния продукт (този доход или неговата предполагаема стойност може да бъдат обект на облагане в някои държави членки на годишна база); • „Other/Unspecified“ – друго/неуточнено.
	Periodicity			Периодичност. Съдържа информация за това, дали събитието е еднократно, или повтарящо се. Стойности: 1(OneOff) – еднократно; n(Spread) – повтарящо се; Unknown – липсва информация.
EventInfo		0/1	n	Информация за събитието. Трябва да е характеризирана от: 1. Вид на данъчното облагане (Taxation Type Event); 2. Финансова информация (Financial Info); Може да съдържа още: 1. Статус (Status); 2. Вид на данъчната основа на събитието (Event Basis Type).
FinancialInfo		0/1	0/1	Общ елемент. Съдържа финансова информация за събитието.
	Status	0	1	Този елемент позволява да се определи в случаите на обезщетение или трансфер (не е приложимо за останалите случаи) дали финансовата информация съдържа данни за общия размер на премиите, нетния доход или брутните постъпления. Връзката между трите стойности е, както следва: общият размер на премиите + нетния доход = брутните постъпления. Избор между предварително зададени стойности: • „Total Premium Paid“ – общ размер на премиите; • „Net Income/Profit“ – нетен доход; • „Gross Event Proceeds“ – брутни постъпления.
	TaxationType	1	1	Този елемент съдържа информация за вида на данъчното облагане, свързано със събитието, което е осъществено в изпращащата държава членка. Избор между предварително зададени стойности: • „Taxable Upon Receipt“ – постъпленията са обложени с данък в момента на тяхното получаване; • „Taxation Spread“ – животозастрахователният продукт не е обложен еднократно, когато е изплатен, а облагането му се осъществява на части през годините, започвайки от момента на неговото изплащане; • „Exempt“ – освободен от облагане, без да се уточнява дали е на основание вътрешното законодателство, или СИДДО; • „Exempt national“ – освободен от облагане на основание вътрешното законодателство; • „Exempt treaty“ – освободен от облагане на основание СИДДО; • „Unknown“ – липсва информация.
	EventBasisType	0	1	Съдържа информация за това, каква е данъчната основа на събитието. Състои се от общия елемент вид данъчна основа (TaxableBasisType).
TaxInfo		0/1	n	Данъчна информация за събитието дава възможност на изпращащата държава да предостави информация за данъците във връзка със събитието, които засягат животозастрахователната полица. Трябва да съдържа: 1. Данък (Tax); 2. Вид на данъка (Taxation Type Tax); 3. Финансова информация (Financial Info); Може да съдържа още: 1. Вид на данъчната основа (Taxable Basis Type).
	Tax	1	1	Информация за данъка. Този елемент описва вида на данъчно третиране на събитието в изпращащата държава членка. Избор между предварително зададени стойности: • „Tax Relief or Deduction“ – данъчно облекчение; • „Payment In“ – облагане при вноска; • „Payment Out“ – облагане при плащане; • „Transfer In“ – облагане при изходящ трансфер; • „Transfer Out“ – облагане при изходящ трансфер; • „Yield Tax/Capital Tax“ – облагане на годишна доходност на полицата или увеличението на капитална стойност на полицата през съответната данъчна година; • „Other/Unspecified“ – друго/неуточнено.
FinancialInfo		0/1	0/1	Общ елемент. Съдържа финансова информация за данъка.
	TaxationType	1	1	Съдържа информация за вида на данъчно облагане, което е приложено в изпращащата държава. Избор между предварително зададени стойности:

				• „No Withholding“ – без данък – означава, че данък не е удържан в изпращащата държава (данък може да е дължим при последващ контрол); • „Self-Instalment“ самоудържан данък – означава, че данък не е удържан в изпращащата държава от платеца, но получателят на дохода сам е платил дължимия данък; • „Withholding“ удържан данък – означава, че данък е удържан в изпращащата държава в съответствие с приложимото законодателство; • „Final“ – окончателен данък – означава, че данък е удържан и този данък е окончателен, не следва да се подава данъчна декларация и задължението за данък е погасено; • „Unknown“ – липсва информация.
	TaxableBasisType	0	1	Съдържа информация за това, каква е данъчната основа. Състои се от общия елемент вид данъчна основа (TaxableBasisType).

Приложение 3 – пенсии

Име на родителски елемент	Име на елемента	З	П	Описание
TaxYear		1	1	Общ елемент. Информация за данъчната година.
BGPENPAYER		1	n	Платец (BGPENPAYER) е лицето (NON-NATURAL PERSON), което изплаща или има задължение да изплати пенсия на получател (Recipient). Платец трябва да съдържа: 1. Юридическо лице (Non-natural Person) – общ елемент
				2. Вид на платеца (Payer Type) 3. Брой получатели (CountPENRecipients). Може да бъде характеризирана от: 1. Представител (Representative) За платеца винаги се посочва български идентификационен номер (9 или 10 разряден ЕИК/ Служебен номер от регистъра на НАП).
NON-NATURAL PERSON		1	1	Общ елемент.
	Payer Type	1	1	Общ елемент. Съдържа информация за вида на платеца. Избор между предварително зададени стойности: • „State-PoliticalSubdivision-LocalAuthority“ – държавата/политическо подразделение/местна власт; • „Private“ – частноправен субект; • „Mixed“ – смесено; • „Unknown“ – липсва информация.
	CountPEN Recipients	1	1	Брой получатели, за които се подава информация.
Representative		0	1	Общ елемент. Представител (Representative) е лицето (Person), което представлява платеца.
PENRECIPIENT		1	n	Получател (PENRecipient) е физическо лице (Natural Person ExBG), което получава пенсия. Трябва да е характеризирано от: 1. Една или повече схеми (Schemes) 2. Физическо лице (Natural Person ExBG) – общ елемент Може да бъде характеризирано и от: 1. Номер на получателя (Recipient Number)
NaturalPerson Ex BG		1	1	Общ елемент.
	Recipient Number	0	1	Посочва се номер на получателя, който служи за идентификация на лицето и който е даден от работодателя и е различен от данъчния идентификационен номер.
SCHEME		1	n	Пенсионна схема (Scheme) – трябва да съдържа: 1. Характер на схемата (Scheme Nature) 2. Вид на схемата (Scheme Kind) 3. Специална категория дейности (Special Activity Category) 4. Данъчно третиране на вноските (Tax Treatment Contributions) 5. Едно или повече събития (Event) Може да бъде характеризирана и от: 1. Информация за номер на схемата (Scheme Reference Info) 2. Капиталова стойност на схемата (Scheme Capital Value) 3. Тип на схемата (Scheme Type) 4. Друга информация за схемата (Other Scheme Info)
	Scheme Nature	1	1	Характер на схемата. Избор между предварително зададени стойности: • „Social Security Benefit“ – пенсии от държавно обществено осигуряване и допълнително

				задължително пенсионно осигуряване – отнася се за пенсиите по Първи и Втори стълб; • „Occupational Benefit" – професионални пенсии – отнася се за пенсиите по Трети стълб (независимо дали се отнася за едно, или група от лица);
				• „Occupational Benefit Individual" – индивидуална професионална пенсия – отнася се за пенсиите по Трети стълб и касае определена пенсионна схема, организирана за конкретно лице във връзка с осъществяваната трудова дейност (напр. специална пенсионна схема, направена за изпълнителния директор на дружество); • „Occupational Benefit Collective" – колективна професионална пенсия – отнася се за пенсиите по Трети стълб и касае пенсионна схема, организирана за определена група от лица (напр. специална пенсионна схема, направена за всички служители на едно дружество или за определена група служители, които отговарят на определени критерии); • „Individual Benefit" – допълнителна пенсия – отнася се за пенсиите по Трети стълб и касае физически лица, които самостоятелно са решили да участват в пенсионна схема; • „Other Benefit" – друга пенсия (напр. военна пенсия); • Unknown" – липсва информация.
	Scheme Taxation Right Source	0	1	Този елемент съдържа информация за правото на облагане на схемата на изпращащата държава. Избор между предварително зададени стойности: • „Taxation" – означава, че пенсионната схема може да бъде облагана в изпращащата държава (независимо дали е реално обложена); • „Exempt" – означава, че пенсионната схема е освободена от облагане в изпращащата държава (независимо дали на основание вътрешното законодателство, или СИДДО).
	Scheme Kind	1	1	Този елемент съдържа информация за вида на пенсионната схема. Избор между предварително зададени стойности: • „Retirement" – този вид пенсия се получава, когато получателят достигне определена възраст (съгласно националните правила) и на основание извършвана в миналото трудова/професионална дейност; • „Early Retirement" – пенсия при ранно пенсиониране се получава, когато получателят достигне определена възраст (съгласно националните правила), която е по-ниска от нормалната пенсионна възраст, и на основание извършвана в миналото трудова/професионална дейност; • „Old Age/Guarantee" – този вид пенсия се получава, когато получателят достигне определена възраст (съгласно националните правила), но не е свързана с упражнявана в миналото трудова/ професионална дейност; • „Widows, Orphans and Other Dependants" – този вид пенсия се получава от вдовици, сираци или други зависими лица (например при развод/раздяла); • „Disability" – специфична пенсия при инвалидност; • „War" – военна пенсия; • „Other" – друг вид пенсия; • „Unknown" – липсва информация.
	Special Activity Category	1	n	Този елемент съдържа информация дали получателят е осъществявал специална категория дейности. Избор между предварително зададени стойности: • „State Subdivision Authority (incl. federal, local…)" – означава, че получателят е работил на държавна/ общинска работа (без да има повече информация за това, дали дейността касае публична служба, или е с частен характер);
				• „State Subdivision Authority (incl. federal, local…) as Public Authority" – означава, че получателят е осъществявал дейност за държавата на публична служба; • „State Subdivision Authority in Business Activities" – означава, че получателят е работил за държавата, но не като публичен служител, а в дейност с частен характер; • „Private Sector" – означава, че получателят е осъществявал дейност в частния сектор; DT-PEN-1505: „International Organization" – означава, че получателят е осъществявал дейност за международна организация; • „Other" – друго; • „Unknown" – липсва информация.
	Scheme Type	0	1	Този елемент определя типа на пенсионната схема. Позволява на изпращащата държава да определи дали пенсионната схема е разходопокривна, или капиталовопокривна. Избор между предварително зададени стойности:

				• „Defined Benefits“ – пенсията е определена, независимо от това, какви са вноските през живота на пенсионната схема. Получава се гарантирана сума, определяна по формула; • „Defined Contributions“ – пенсията е в резултат от капитализирането на определените вноски и може да варира в зависимост от доходността през годините. Не се получава гарантирана сума; • „Mixed“ – смесено; • „Other“ – друго.
	Tax Treatment Contributions	1	1	Общ елемент. Съдържа информация за това, какво е данъчното третиране на вноските в пенсионната схема. Избор между предварително зададени стойности: • „No relief“ – вноската не води до данъчно облекчение в изпращащата държава; • „Relief Deductible“ – вноската може да доведе до данъчно облекчение в изпращащата държава, но няма информация дали то е ползвано; • „Relief Deducted“ – вноската е ползвана като данъчно облекчение в изпращащата държава; • „Mixed“ – вноската може да доведе до данъчно облекчение в изпращащата държава и част е ползвана; • „Not Applicable“ – не е приложимо; • „Unknown“ – липсва информация.
	Other Scheme Info	0	n	Друга информация за пенсионната схема, която не е включена в някои от горните елементи.
SCHEME REFERENCE INFO		0	n	Информация за номер на схемата позволява да се идентифицира пенсионната схема. Трябва да съдържа: 1. Номер на схемата (Scheme Reference) Може да съдържа: 1. Вид на номера на схемата (Scheme Reference Type).
	Scheme Reference	1	1	Този елемент съдържа идентификационен номер, позволяващ да се идентифицира схемата.
	Scheme Reference Type	0	1	Този елемент съдържа информация за вида на идентификационния номер на схемата. Избор между предварително зададени стойности: • „Unique Tax Identification Number“ – уникален данъчен идентификационен номер; • „Regulator Reference“ – номер, предоставен от националния регулатор; • „Scheme Tax Reference“ – друг номер, с който пенсионната схема се идентифицира от данъчната администрация; • „Other“ – друго.
SCHEME CAPITAL VALUE		0	n	Този елемент позволява на изпращащата държава да предостави информация за капиталовата стойност на схемата – средствата по индивидуалната партида. Трябва да съдържа: 1. Стойност (Value) 2. Вид (Type) 3. Дата (Date)
	Type	1	1	Вид на капиталовата стойност на схемата (Scheme Capital Value Type). Избор между предварително зададени стойности: • „Acquired Reserves“ – представлява общата сума на направените до момента вноски в схемата; • „Future Value“ – представлява сумата, която ще бъде изплатена на получателите към определен момент; • „Taxable Value“ – представлява облагаемата стойност на схемата в изпращащата държава; • „Redemption/Buyback Value“ – представлява стойността, на която получателят може да откупи своята пенсионна схема; • „Other“ – означава, че има информация за вида на капиталовата стойност на схемата, но не попада в изброените по-горе; • „Unknown“ – липсва информация за вида на капиталовата стойност на схемата.
	Date	1	1	Този елемент съдържа информация за това, кога е изчислена стойността на схемата.
	Value	1	1	Този елемент съдържа информация за размера на капиталовата стойност и се състои от общия елемент Размер (Amount).
EVENT		1	n	Този елемент отразява събитие (Event), което се е случило и има ефект (положителен или отрицателен) върху пенсионната схема. Трябва да бъде характеризирано от: 1. Вид на събитието (Event Type) 2. Периодичност (Periodicity) 3. Данъчна информация (Tax Info) 4. Информация за събитието (Event Info) Може да бъде характеризирано и от: 1. Начална дата на събитието (Event Start Date) 2. Крайна дата на събитието (Event End Date)

				3. Вид на предоставянето на информация (Reporting Type)
	Event Type	1	1	Вид на събитието. Избор между предварително зададени стойности: • „Normal Payment“ – представлява нормално плащане, извършено от платец (Payer) към получател (Recipient) в контекста на пенсионната схема; • „Buyback – No Condition“ – представлява случай, в който получателят (Recipient) решава да изкупи обратно своята пенсионна схема преди срока; • „Buyback – Disability or Terminal Medical Condition“ – представлява случай, в който получателят (Recipient) решава да изкупи обратно своята пенсия поради болест или друго медицинско състояние; • „Buyback – Other Exceptional Conditions of Release“ – представлява случай, в който получателят (Recipient) решава да изкупи обратно своята пенсия поради друго изключително по характер събитие/ състояние; • „Other/Unspecified“ – представлява всяко друго изходящо събитие, което не е описано по-горе.
	Event Start Date	0	1	Начална дата на събитието.
	Event End Date	0	1	Крайна дата на събитието.
	Periodicity	1	1	Периодичност на събитието.
	Reporting Type	0	1	Вид на предоставянето на информация. Съдържа информация за това, дали доходът по правоотношението между платеца и получателя е свързан с плащане, право на получаване на доход, неизплатено (закъсняло) плащане или друго. Избор между предварително зададени стойности: • „Payment“ – плащане; • „Entitlement“ – право на получаване на доход; • „Arrears“ – неизплатен доход; • „Other“ – друго.
EVENT INFO				Информация за събитието (Event Info) дава възможност изпращащата държава да предостави повече детайли за събитието, което засяга пенсионната схема. Информация за събитието (Event Info) трябва да е характеризирана от: 1. Вид на данъчното събитие (Taxation Type Event) 2. Съществуване (Existence), или 3. Финансова информация (Financial Info) Точки 2 и 3 са алтернативни. Може да бъде характеризирано и от: 1. Event Basis Type.
	Existence	0/1	0/1	Този елемент показва, че събитието съществува, но за него няма финансова информация (Financial Info). Елементът Existence се предоставя само когато не може да бъде предоставена финансова информация. Стойности: True или False.
FinancialInfo		0/1	0/1	Общ елемент.
	Taxation Type Event	1	1	Този елемент съдържа информация за данъчното третиране на събитието. Избор между предварително зададени стойности: • „Taxable Upon Receipt“ – еднократно облагане при получаването (напр. пенсията е обложена еднократно при получаването ѝ); • „Taxation Spread“ – разгърнато облагане (напр. пенсията не е обложена еднократно, а облагането е на части през годините, започвайки от началото на изплащането); • „Exempt“ – освободено (пенсията е освободена от облагане, без да има информация на какво основание); • „Exempt national“ – пенсията е освободена от облагане на основание националното законодателство; • „Exempt treaty“ – пенсията е освободена от облагане на основание СИДДО; • „Unknown“ – липсва информация.
	Event Basis Type	0	1	Вид на данъчното събитие. Състои се от общия елемент TaxableBasisType.
TAX INFO		0/1	n	Данъчна информация (Tax Info) съдържа информация за данъците, които са определени в резултат на събитието, което засяга пенсионната схема. Трябва да бъде характеризиран от: 1. Данък (Tax) 2. Вид на облагането (Taxation Type Tax) 3. Съществуване (Existence), или 4. Финансова информация (Financial Info) Точки 3 и 4 са алтернативни. Може да бъде характеризирано и от: 1. Вид на данъчната основа (Taxable Basis Type)
	Tax	1	1	Този елемент съдържа информация за данъка/

				данъчното третиране, което се асоциира със събитието. Избор между предварително зададени стойности: • „Tax Relief or Deduction“ – освобождаване от облагане с данък или ползване на данъчни облекчения • „Payment In“ – данък при внасяне; • „Payment Out“ – данък при плащане; • „Transfer In“ – данък при входящ трансфер; • „Transfer Out“ – данък при изходящ трансфер; • „Yield Tax/Capital Tax“ – облагане годишната доходност на пенсионната схема или при увеличаването на капиталовата стойност на пенсионната схема през данъчната година; • „Excess Contribution“ – облагане при вноски в по-голям размер; • „Other/Unspecified“ – друго/неуточнено.
	Existence	0/1	0/1	Този елемент показва, че събитието съществува, но за него няма финансова информация (Financial Info). Елементът Existence се предоставя само когато не може да бъде предоставена финансова информация. Стойности: True или False.
FinancialInfo		0/1	0/1	Общ елемент.
	Taxation Type	1	1	Този елемент съдържа информация за вида на данъчно третиране в изпращащата държава. Избор между предварително зададени стойности: • „No Withholding“ – без данък, което означава, че данък не е удържан в изпращащата държава (данък може да е дължим при последващ контрол); • „Self-Instalment“ – самоудържан данък, което означава, че данък не е удържан от платеца в изпращащата държава, а получателят (Recipient) на дохода е платил дължимия данък сам; • „Withholding“ – удържан данък, което означава, че данък е удържан в изпращащата държава в съответствие с приложимото законодателство; • „Final“ – окончателен данък, което означава, че данък е удържан и този данък е окончателен, не следва да се подава данъчна декларация и задължението за данък е погасено; • „Unknown“ – липсва информация.
	Taxable Basis Type	0	1	Вид на данъчната основа. Общ елемент. Показва дали доходът е обложен на база действително получена сума съгласно сумата по договор, или на база предполагаем доход. Избор между предварително зададени стойности: • „Actual“ – действителна стойност; • „Contractual“ – стойност, определена в договора; • „Notional“ – определена/предполагаема стойност; • „Unknown“ – липсва информация.

2968