

Порески третман износа премије коју, на основу уговора о опцији, резидентно правно лице – купац опције плаћа нерезидентном правном лицу – продавцу опције

(Мишљење Министарства финансија, бр. 430-07-00225/2009-04 од 7.10.2009. год.)

Одредбом члана 40. став 1. Закона о порезу на добит предузећа („Сл. гласник РС“, бр. 25/01 ... 84/04, у даљем тексту: Закон) прописано је да се на приходе које оствари нерезидентни обвезник од резидентног обвезника по основу дивиденди и удела у добити у правном лицу, ауторских накнада, камата, капиталних добитака и накнада по основу закупа непокретности и покретних ствари, обрачунава и плаћа порез по одбитку по стопи од 20%, ако међународним уговором о избегавању двоструког опорезивања није друкчије уређено.

Према члану 120. Закона о тржишту хартија од вредности и других финансијских инструмената („Сл. гласник РС“, бр. 47/06), трговина финансијским дериватима врши се на организованом тржишту, а нестандардизованим финансијским дериватима ван организованог тржишта.

У конкретном случају, резидентно правно лице има намеру (како произилази из садржине дописа) да са нерезидентним правним лицем (банком са седиштем у Грчкој) закључи опцијски уговор са заштитом од каматног ризика (као врсту нестандардизованог финансијског деривата), по основу ког би резидентно правно лице (купац опције) плаћало нерезиденту (продавцу опције), квартално или годишње, уговорени износ – премију, као заштиту од ризика промене каматне стопе Еурибор преко уговореног процента, с тим што би се обавеза нерезидента састојала у томе да, у случају пораста Еурибора (преко уговореног процента), исплати резидентном правном лицу износ на име разлике између уговореног процента и стварне вредности Еурибора.

С обзиром да се, у конкретном случају, ради о опцијском уговору (као врсти финансијског деривата) који је изведен из другог (основног) правног посла (у овом случају уговора о кредиту закљученог између резидентног правног лица (примаоца кредита) и нерезидентног правног лица (даваоца кредита), а чији је предмет заштита од промене – раста каматне стопе (уговорене у основном правном послу – уговору о кредиту), те да извршење права из опције управо и зависи од раста те каматне стопе, Министарство финансија је мишљења да износ премије коју (на основу уговора о опцији) резидентно правно лице – купац опције плаћа нерезидентном правном лицу – продавцу опције, у суштини има карактер прихода нерезидента, који је, у складу са чланом 40. Закона, опорезив порезом по одбитку.