

Naša tvrtka je dio međunarodne korporacije sa sjedištem u Njemačkoj. Sada smo dogovorili da nam odobre kredit koji ćemo koristiti za razvoj poslovanja. Da li smijemo uzeti takav kredit bez korištenja banke i kakav je porezni tretman takvog kredita? Ima li još neka činjenica značajna za to?

Prema trenutno važećim propisima ne postoje ograničenja u dobivanju pozajmice direktno iz inozemstva. Prva procedura koju morate zadovoljiti kod primanja pozajmice direktno od tvrtke iz inozemstva je prijava kreditnog posla Narodnoj banci u statističke svrhe. Sa stranica Narodne banke (www.hnb.hr) morate skinuti obrasce KZ2 i K3. Kako su stranice vrlo nepregledne ovdje vam je točna adresa obrazaca: <http://www.hnb.hr/propisi/odluke-platna-bilanca/h-odluke-platne-bilance.htm#Inozemna>. Iako se radi samo o statističkim podacima banka ne smije prebaciti sredstva na vaš žiro račun prije nego što joj predočite potvrdu o prijavi izdanu od Narodne banke. Navedene obrasce morate popuniti i priložiti im ugovor o pozajmici koji može biti na stranom jeziku. Narodna je banka u zadnje vrijeme značajno ubrzala postupak te potvrdu možete očekivati jedan do dva radna dana nakon prijave, a u slučaju hitnosti i prije. Nakon toga morate na isti način prijavljivati svaku transakciju u svezi s pozajmicom (plaćanje glavnice, plaćanje kamate, zatvaranje pozajmice i slično) koristeći obrazac K3.

Za određivanje poreznog tretmana pozajmice značajno je u kakvom su vlasničkom odnosu tvrtke zajmodavac i zajmoprimac. Ako ne postoji direktna vlasnička veza odnosno tvrtke su samo dio iste grupe (iste osobe sudjeluju izravno ili neizravno u upravi i nadzoru obje tvrtke) tada se pozajmica tretira kao posao između povezanih osoba rezidenta i nerezidenta. U tom se slučaju kamate na primljenu pozajmicu porezno priznaju kao rashod najviše do visine kamatne stope koja bi se ostvarila između nepovezanih osoba u trenutku odobrenja zajma. Tu kamatnu stopu bi trebao određivati ministar financija, a ukoliko on to ne učini, onda se primjenjuje eskontna stopa Hrvatske narodne banke, u ovom trenutku 4,5%. Dogovorena bi, dakle, kamata u tom slučaju trebala biti niža od 4,5% jer se ostatak kamata neće priznati u porezni rashod.

Drugi je slučaj ako zajmodavac direktno sudjeluje u kapitalu zajmoprimca s više od 25% dionica ili udjela u kapitalu. Ako je iznos pozajmice manji od četverostruke vrijednosti udjela zajmodavca u društvu tada se primjenjuju ista pravila kao i kod povezanih osoba. No ako je iznos pozajmice veći od četverostruke vrijednosti udjela tada se kamate uopće porezno ne priznaju kao rashod bez obzira na njihovu visinu. Vrijednost udjela se pri tome računa kao zbroj osnivačkog kapitala, zadržane dobiti i rezervi.

Osim utjecaja kamate na godišnji porez na dobit morate pripaziti i na porez po odbitku. Porez po odbitku se plaća prilikom svake isplate kamate ukoliko se ne radi o robnom kreditu ili kreditu banke ili financijske institucije. Porez po odbitku plaća se po stopi od 15% ukoliko ugovorom o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja nije drugačije određeno. Konkretno u ugovoru s Njemačkom određeno je da se navedeni porez po odbitku ne plaća na kamate.