

## Tax & Legal Weekly Alert

15 octombrie 2019

În acest număr:

### **CJUE respinge scutirea de TVA pentru servicii în legătură cu operarea bancomatelor**

Curtea de Justiție a Uniunii Europene (CJUE) a decis, printr-o hotărâre din 3 octombrie 2019 (cauza C-42/18 - Cardpoint), că scutirea de TVA pentru tranzacții privind plățile nu este aplicabilă în cazul unui prestator de servicii de operare a bancomatelor unei bănci.



## Decizie CJUE privind scutirea de TVA pentru servicii în legătură cu operarea bancomatelor și distribuirea de numerar

În data de 3 octombrie 2019 a fost publicată hotărârea Curții de Justiție a Uniunii Europene, C-42/18 - Cardpoint, cu privire la interpretarea prevederilor privind scutirea de TVA privind plățile sau viramentele (scutire prevăzută de Directiva de TVA).

### Litigiul principal și întrebările preliminare

Cardpoint presta către clientul său, o bancă, servicii în legătură cu operarea unor bancomate. Serviciile prestate de societate constau în operarea bancomatelor, incluzând instalarea acestora împreună cu programele informatice necesare pentru citirea datelor bancare, transmiterea unor cereri de autorizare pentru a executa distribuirea de numerar, respectiv înregistrarea operațiunilor de retragere (prin intermediul unei liste nemodificabile generată de Cardpoint).

În plus, Cardpoint era responsabilă cu transportul bancnotelor, puse la dispoziție de bancă, și cu aprovizionarea bancomatelor. De asemenea, aceasta furniza consultanță referitoare la buna funcționare a bancomatelor respective.

Cauza a ajuns la CJUE ca urmare a unui litigiu dintre Cardpoint și autoritatea fiscală din Germania privind încadrarea serviciilor ca operațiuni privind plățile (scutite de TVA conform legislației de TVA).

### Considerentele și soluția CJUE

Decizia CJUE este în linie cu opinia avocatului general, Curtea concluzionând că serviciile în cauză **nu** reprezintă operațiuni privind plățile scutite de TVA, întrucât acțiunile Cardpoint au o natură tehnică, reprezentând în fapt simpla executare a unor ordine (ale clientului său).

Sumarizăm mai jos principalele aspecte punctate de CJUE în analiza sa:

- serviciile care permit retragerea de numerar dintr-un cont de plăți constituie *servicii de plată* și, în consecință, *o retragere de la bancomat este o plată*;
- pentru a fi calificate ca *tranzacții privind plățile*, serviciile în cauză trebuie să îndeplinească *funcțiile specifice și esențiale* ce caracterizează o plată (să aibă ca *efect realizarea modificărilor juridice și financiare care caracterizează transferul unei sume de bani*);
- condiția de mai sus poate fi îndeplinită în cazul în care *prestatorul debitează sau creditează el însuși un cont sau dacă intervine prin înscriere în conturile titularului cardului* (criterii / exemple stabilite în cazuri anterioare judecate precum ATP Pension Service - C-464/12 sau Bookit - C-607/14). Curtea adaugă că scutirea nu poate fi exclusă dacă serviciul în cauză nu cuprinde în mod direct o asemenea funcție atât timp cât acțiunile întreprinse au ca efect transferul sumei de bani (*notă*: Totuși, Curtea nu explică ce alte situații decât debitarea/creditarea directă sau înscrierea în cont pot avea efectul unui transfer de bani);
- analizând activitățile Cardpoint, Curtea concluzionează că prestatorul **nu** aproba el însuși plățile, respectiv **nu** avea putere de decizie privind plățile în cauză (doar transmitea date printr-un lanț de intermediari, respectiv executa instrucțiunile primite). Astfel, *serviciile Cardpoint nu au efectul unui transfer de fonduri respectiv nu modifică situația financiară și legală a părților*.

## **Implicații pentru prestatorii de servicii privind plățile**

Hotărârea Curții nu reprezintă o surpriză, fiind în linie cu cele emise în ultimii ani pentru spețe similare.

Faptul că un serviciu esențial efectuării unei prestări financiare nu este suficient pentru aplicarea scutirii de TVA este confirmat acum pentru un serviciu complex, cum este cel prestat de Cardpoint.

Decizia CJUE va determina probabil schimbări (modificări sau clarificări) și în legislațiile statelor membre. Mai mult, ne așteptăm ca tratamentul de TVA aplicat de prestatorii de servicii privind plățile să intre sub lupa autorităților fiscale în cadrul inspecțiilor fiscale.

Astfel, companiile din domeniul serviciilor financiare – i.e. companiile de procesare și transport numerar, procesatorii/integratorii de plăți online, companiile de tip bill payment, dar și noii jucători de pe piață ca urmare a Directivei PSD2 - vor trebui să își (re) analizeze tratamentul de TVA aplicabil, respectiv expunerea sau impactul aferent. Altfel, în cazul în care companiile nu își vor modifica voluntar tratamentul de TVA (în cazul în care serviciile prestate sunt clasificate ca fiind taxabile), există riscul ca în cazul unei inspecții pe TVA să fie impusă retroactiv (împreună cu dobânzi și penalități de întârziere).

Pentru mai multe detalii vă rugăm nu ezitați să ne contactați.



**Raluca Bâldea**  
Director  
[rbaldea@deloittece.com](mailto:rbaldea@deloittece.com)



**Silvana Balea**  
Manager  
[sbalea@deloittece.com](mailto:sbalea@deloittece.com)

# Deloitte.

Numele Deloitte se referă la organizația Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), o companie cu răspundere limitată din Marea Britanie, rețeaua globală de firme membre și persoanele juridice afiliate acestora. DTTL și firmele sale membre sunt entități juridice separate și independente. DTTL (numit în continuare și "Deloitte Global") nu furnizează servicii către clienți. Pentru a afla mai multe despre rețeaua globală a firmelor membre, vă rugăm să accesați [www.deloitte.com/ro/despre](http://www.deloitte.com/ro/despre).

Deloitte furnizează clienților din sectorul public și privat din industrii variate servicii de audit, consultanță, servicii juridice, consultanță financiară și de managementul riscului, servicii de taxe și alte servicii adiacente. Patru din cinci companii prezente în Fortune Global 500® sunt clienți Deloitte, prin intermediul rețelei sale globale de firme membre care activează în peste 150 de țări și teritorii, oferind resurse internaționale, perspective locale și servicii de cea mai înaltă calitate pentru a rezolva probleme de business complexe. Pentru a afla mai multe despre modalitatea în care cei 244.000 de profesioniști Deloitte creează un impact vizibil în societate, vă invităm să ne urmăriți pe [Facebook](#) sau [LinkedIn](#).

Acest Alert este furnizat cu titlu orientativ și nu trebuie considerat drept serviciu de consultanță. Este bine să solicitați consultanță fiscală/juridică de specialitate înainte de a întreprinde acțiuni bazate pe cuprinsul acestui document.

Această publicație conține doar informații generale și Deloitte Touche Tohmatsu Limited și firmele membre sau afiliate (numite împreună Deloitte Network) nu oferă consultanță sau servicii profesionale prin intermediul acestei publicații. Înainte de a lua orice decizie sau de a acționa într-un mod care v-ar putea afecta finanțele sau afacerea, trebuie să discutați cu un consultant profesionist. Nicio entitate a Deloitte Network nu va fi răspunzătoare pentru pierderile de orice natură suferite de către persoanele care se bazează pe aceasta publicație.

© 2019. Pentru mai multe detalii, contactați Deloitte România