

Ожидаются ли изменения в порядке применения НДС в финансовом секторе? 2/22/20



PwC партнер и менеджер налогового департамента
Ilze Rauza



PwC старший налоговый консультант
Kristīne Skrastiņa

Порядок применения НДС в секторе финансов и страхования (ФС), установленный Директивой Совета № 2006/112/ЕС от 28 ноября 2006 года об общей системе НДС, который предусматривает освобождение услуг ФС от НДС без права отчисления предналога за товары и услуги, приобретенные для обеспечения данных сделок, оставался неизменным с 1977 года. Неотчисляемый предналог приводит к возникновению дополнительных расходов у работающих в секторе ФС, а также у их клиентов. Из своего опыта можем сказать, что в финансовом секторе в вопросе применения НДС существует юридическая неопределенность, а также высокие административные расходы в связи с применением норм НДС. Устаревшие определения услуг затрудняют предприятиям сферы финансовых технологий (fintech) получение ясного представления о применении освобождения от НДС. Не хватает инструментов для снижения бремени неотчисляемого предналога. В данной статье – подробнее о том, ожидаются ли изменения в секторе ФС.

Успехи ЕС в снижении бремени НДС на сектор ФС

Предыдущие попытки пересмотреть действующий порядок применения НДС потерпели неудачу. Подготовленный в 2007 году пакет нормативных актов (поправки к Директиве о НДС и имплементирующий ее Регламент) в 2016 году был снят с повестки дня, поскольку с разработкой поправок к нормативным актам дискуссии на эту тему не закончились.

Ранее сектор ФС для снижения бремени НДС использовал такие инструменты, как группа НДС¹ и до недавнего прошлого – группа независимых лиц (ГНЛ).²

Регулированием группы НДС предусматривается возможность для нескольких тесно связанных между собой лиц (в Латвии – обществ капитала, входящих в один концерн) создать одного плательщика НДС, чтобы не облагать НДС сделки между участниками группы. Регулированием группы независимых лиц предусматривалась возможность для лиц, предоставлявших необлагаемые сделки или сделки, которые выходили за пределы НДС, снизить расходы по уплате НДС за приобретенные товары и услуги путем заключения соглашения о предоставлении взаимных услуг (взносах на покрытие расходов), которые не облагались НДС. Инструмент группы независимых лиц, как намного более эффективный по сравнению с группой НДС, повсеместно использовался в секторе ФС, и его внедрило большинство стран-участниц. В связи с решениями Суда Евросоюза (решение от 21 сентября 2017 года по делу AS DNB Banka № C-326/15 и по делу Aviva № C-605/15) страны-участницы были вынуждены внести поправки в свои нормативные акты, поскольку Суд Евросоюза категорически отверг возможность использовать соглашение о взносах на покрытие расходов в секторе ФС. В Латвии с 1 июля 2019 года тоже действуют изменения в регулировании группы независимых лиц, исключая его использование в секторе ФС.

Это вынудило Европейскую комиссию вернуться к вопросу о снижении бремени НДС на сектор ФС. В 2019 году Европейская комиссия заказала исследование у внешнего консультанта, чтобы получить информацию, на основании которой можно было бы внести изменения в порядок применения НДС в секторе ФС. Заключительный доклад консультантов ожидается в сентябре нынешнего года.

Европейская комиссия отметила, что неопределенность, разная интерпретация норм о НДС и непоследовательность их применения создают основу для ненужной налоговой конкуренции и искажений не только в рамках ЕС, но и в отношениях с третьими странами.

Планируется, что исследование консультантов охватит гораздо более широкий круг вопросов, чем рассматривался при предыдущих попытках внести поправки в сектор ФС. Цель исследования – оценить влияние существующей системы НДС на сектор ФС на уровне стран-участниц и ЕС в целом, учитывая общее развитие отраслевого регулирования, а также оценить влияние возможных поправок НДС. При этом планируется не только анализировать исходящие сделки, как это делалось прежде, но и искать решения по снижению бремени неотчисляемого предналога.

Ожидается, что исследование будет включать в себя оценку влияния следующих возможностей и их комбинаций:

1. область действия освобождения отрасли (определения услуг, их пересмотр с учетом развития сектора ФС и новых форм услуг, внедрение определения инновационных услуг, рекомендации по интерпретации определений освобожденных услуг);
2. исключение освобождения сектора ФС, отдельных услуг финансового сектора или только финансового сектора с сохранением освобождения сектора страхования (проанализированы альтернативы – применение сниженной ставки или основной ставки вместо освобождения);
3. применение соглашения о взносах на покрытие расходов к сектору ФС;
4. возможность выборочного обложения услуг ФС;
5. фиксированная ставка отчисления предналога (в качестве выборочного или обязательного условия).

Кроме того, Европейская комиссия призвала страны-участницы дать свою оценку существующей ситуации и внести предложения по изменениям, а также предоставить информацию, которая могла бы помочь в оценке альтернатив изменениям.

Мы будем с интересом ждать доклада и дальнейших инициатив Европейской комиссии по упорядочиванию данного сектора и снижению бремени НДС.

¹ [Статья 11 Директивы о НДС](#)

² [Подпункт f части первой статьи 132 Директивы о НДС](#)