



Ministerul Finanțelor Publice

Agencia Națională de Administrare Fiscală Direcția Generală a Finanțelor Publice a județului Dolj



Str. Mitropolit Firmilian nr. 2, Craiova,
jud. Dolj
Tel : 0251 410718, 0251 410683
Fax : 0251 525925
e-mail : Date.Craiova.DJ@mfinante.ro

DECIZIA NR / 2009

privind solutionarea contestatiei formulata de S.C. x S.R.L. impotriva Deciziei de impunere nr Y/2009 intocmita de catre organele de inspectie fiscala din cadrul D.G.F.P.Dolj – activitatea de inspectie fiscala.

S.C. X S.R.L , cu sediul in X, strada X, bloc X, sc.Y, ap.Y , judetul X, inmatriculata la O.R.C. X sub nr. JY/Y , C.U.I. Y, contesta Decizia de impunere nr Y intocmita de organele de inspectie fiscala in suma de Y lei reprezentand :

- taxa pe pe valoarea adaugata respinsa la rambursare : Y lei
- taxa pe valoarea adaugata stabilita suplimentar si ramasa de plata : Y lei

Contestatia fiind inregistrata la D.G.F.P. Y la nr Y/.2009 indeplineste conditia de procedura prevazuta de articolul 207 alin. 1 din O.G. NR. 92/2003 privind Codul de Procedura Fiscala, republicata.

Procedura fiind indeplinita s-a trecut la analiza pe fond a contestatiei.

1. Prin contestatia formulata , S.C. X S.R.L. invoca in sustinerea cauzei urmatoarele :
" ... nu suntem de acord cu interpretarea data de dumneavoastra articolului 141 alin. 2 , lit .a din Codul fiscal . Acest articol , in interpretarea noastra , precum si in interpretarea Directiilor Generale a Finantelor Publice din alte judete (de exemplu : Sibiu, Bihor , Constanta) califica drept operatiuni scutite de taxa pe valoarea adaugata opratiunile pe care noi le efectuam in baza contractului existent intre S.C. X SRL si X SA , contract pus la dispozitia oragnelor de control.

Pentru acest motiv contestam neincluderea operatiunilor efectuate de noi in categoria operatiunilor scutite de taxa in sensul articolului 141, alineatul 2, litera a din Codul fiscal.

Ne sustinem contestatia cu adresa emisa de Directia de Legislatie in domeniul TVA din cadrul Ministerului Finantelor Publice , in care s-a specificat :

- potrivit articolului 141, alin. 2, lit a din Codul Fiscal , sunt scutite de taxa pe valoarea adaugata acordarea si negocierea de credite precum si administrarea creditelor de catre persoana care le acorda.

- potrivit alin. 2 al pct. 35 din Normele date in aplicarea Codului fiscal , in vigoare incepand cu 1 ianuarie 2008, este considerata negociere in operatiuni financiar – bancare asigurarea tuturor demersurilor necesare pentru ca cele doua parti direct implicate , respectiv clientul si prestatorul de servicii financiar – bancare sa intre in relatie contractuala .

In acest sens , potrivit Deciziei in cazul Curtii Europene de Justitie Casatie 235/2000 in ceea ce priveste ngocierea in legatura cu instrumentele financiar trebuie avut in vedere faptul ca scopul negocierii este de a face tot ceea ce este necesar pentru ca cele doua parti implicate sa incheie un contract , fara ca negociatorul sa aiba un interes personal in termenii contractuali.

In cazul in care , potrivit prevederilor contractuale , societatea este remunerata numai daca rezultatul activitatii se concretizeaza prin aprobarea unui dosar de credit , serviciile prestate

reprezinta negociere de credite potrivit alin. 2 al pct. 35 din norme si prin urmare , le sunt aplicabile prevederile art. 141 alin. 2 lit.a pct. 1 din Codul fiscal , referitoare la scutirea de taxa pe valoarea adaugata fara drept de deducere " .

In sustinerea celor mai sus aratate , contestatorul arata ca depune in sustinere adresa Ministerului Finantelor Publice , directia de legislatie in domeniul TVA NR. Y/ .2009.

Prin adresa nr. Y/2009 si inregistrata la D.G.F.P. X sub nr. Y/2009 , petenta aduce in completare urmatoarele precizari la contestatia nr . Y/2009:

" In fapt, in data de 01.02.2006 SC X SRL a incheiat cu Y S.A. , un contract de furnizare servicii prin care SC X SRL se obliga sa efectueze pentru X SA urmatoarele servicii conform punctului 1 din contract :

- prezinta produsele precum si termenii si conditiile acestora oricarei persoane care solicita informatii in acest sens ;
- furnizeaza clientilor documentatia, informatiile si consilierea privitoare la produse si intocmirea si completarea documentatiei de credit ;
- verifica veridicitatea, corectitudinea si caracterul complet al documentatiei de credit ;
- informeaza cu promptitudine clientii cu privire la orice documente sau informatii suplimentare solicitate de banca in legatura cu cererea de credit ;
- informeaza cu promptitudine clientii cu privire la decizia luata referitor la cererile lor de credite ;
- in cazul in care cererea de credit va fi acceptata de catre banca , va informa clientul cu privire la locul si timpul cand se va semna contractul de credit .

Conform contractului mentionat si actelor aditionale , X SA calculeaza si vireaza in contul SC X SRL comisioanele stabilite diferentiat pentru fiecare produs – credite si depozite atrase .

In cazul in care un contract incheiat de SC X SRL nu se finalizeaza , X SA nu acorda comisionul si nu vireaza banii in contul SC X SRL .

In perioada februarie 2006- februarie 2009, S.C. X S.R.L. a facturat catre X contravaloarea serviciilor prestate cu TVA . In data de 31.03.2009 , conform solicitarii X , SC X a stornat toate facturile emise cu TVA in perioada februarie 2006- februarie 2009 si a emis facturi fara TVA ulterior acestei date , facturand serviciile prestate fara TVA ".

II Prin decizia nr. Y/2009 , emisa in baza raportului de inspectie fiscala nr.Y/2009 , organele de inspectie fiscala ale D.G.F.P. X , activitatea de inspectie fiscala au stabilit in sarcina petentei obligatii fiscale suplimentare in suma de X lei reprezentand :

- taxa pe pe valoarea adaugata respinsa la rambursare : Y lei
- taxa pe valoarea adaugata stabilita suplimentar si ramasa de plata : Y lei
- majorari de intarziere TVA :Y lei

Se contesta suma de Y lei reprezentand :

- taxa pe pe valoarea adaugata respinsa la rambursare : Y lei
- taxa pe valoarea adaugata stabilita suplimentar si ramasa de plata : Y lei

Organele de inspectie fiscala au constatat urmatoarele :

- 1) In perioada 2006 - februarie 2009 , societatea a efectuat activitati de prestari servicii pentru clientul X , constand in promovarea produselor bancii si pregatirea dosarelor de creditare a persoanelor fizice si juridice , care se transmiteau pentru analiza si aprobarea creditelor solicitate de X

Organele de inspectie fiscala au constatat ca SC X S.R.L., conform contractului nr. Y/2009 incheiat cu X. presteaza urmatoarele servicii :

- prezinta produsele bancare, termenii si conditiile acestora oricarei persoane care solicita informatii in acest sens in scopul unei potentiale contractari a oricarui produs bancar ;

- furnizeaza clientilor documentatia, informatiile si consilierea privitoare la produse, intocmind si completand documentatia de credit necesara in cazul in care vor solicita contractarea unui produs in conformitate cu cerintele bancii in deplina conformitate cu procedurile si potrivit cerintelor bancii in acest sens ;
- colecteaza si indosariaza documentia de credit depusa de clienti si orice documente si informatii suplimentare in legatura cu acestea ;
- verifica veridicitatea, corectitudinea si caracterul complet al documentatiei de credit in deplina conformitate cu procedurile speciale instituite de catre banca ;
- transmite bancii toate cererile de credit si documentatiile de credit depuse de catre clienti ;
- informeaza cu promptitudine clientii cu privire la orice documente sau informatii suplimentare solicitate de banca in legatura cu cererea de credit ;
- in cazul in care cererea de credit va fi acceptata de catre banca, informeaza clientul respectiv cu privire la timpul si locul unde se va semna contractul de credit si dupa caz orice contracte accesorii.

Cu privire la serviciile prestate SC X SRL Craiova pentru perioada 2006 – februarie 2009 societatea verificata a considerat ca efectueaza operatiuni impozabile taxabile iar pentru perioada martie – iunie 2009, societatea a emis facturi in care a mentionat la rubrica TVA, scutit de taxa fara drept de deducere.

Organele de inspectie fiscala au constatat:

- in luna martie 2009 societatea a stornat toate facturile cu cota de 19% emise in perioada 2006 – februarie 2009 pentru clientul X Romania - Sucursala Craiova, reprezentand servicii conform contractului incheiat intre parti, in suma totala de Y lei din care taxa pe valoarea adaugata colectata in suma totala de Y lei si a emis alte facturi fara taxa pe valoarea adaugata pentru aceeasi valoare totala a serviciilor prestate in suma de Y lei.
- in luna martie 2009, societatea a stornat taxa pe valoarea adaugata dedusa pe perioada 2006 – 2008, in suma totala de Y lei.
- pentru serviciile prestate din luna martie 2009, societate a emis facturi reprezentand venituri fara T.V.A. in suma totala de Y lei, considerand operatiunile efectuate ca fiind scutite de taxa fara drept de deducere si a inregistrat cheltuielile in suma totala de Y lei, de asemenea fara a evidenta T.V.A. deductibila din documentele justificative emise de societati inregistrate ca platitori de T.V.A. in suma de Y lei ;

Prin operatiunile respective de stornare a taxei pe valoarea adaugata deductibila si colectata, efectuate in luna martie 2009, a rezultat o T.V.A. de recuperat in suma totala de Y lei, ce reprezinta TVA solicitata la rambursare .

Pentru perioada martie – iunie 2009, societate a emis facturi reprezentand venituri fara T.V.A. in suma totala de Y lei, considerand toate operatiunile efectuate ca fiind scutite de taxa fara drept de deducere si a inregistrat cheltuielile in suma totala de Y lei, de asemenea fara a evidenta T.V.A. deductibila in suma totala de Y lei din documentele justificative emise de societati inregistrate ca platitori de T.V.A.

Organele de inspectie fiscala in urma recalcularii TVA au stabilit ca societatea trebuia sa inregistreze obligatii de plata reprezentand TVA in suma de Y lei .

Organul de control a analizat baza legala si conditiile in care societatea a anulat taxa pe valoarea adaugata de plata , constatand urmatoarele puncte de vedere emise de organele fiscale teritoriale competente in administrarea fiscala a contribuabilului:

Prin adresa nr.Y/.2009 emisa de D.G.F.P.X, A.F.P.M.Craiova, Biroul Asistenta Contribuabili Persoane Juridice, ca raspuns la solicitarea SC X SRL Craiova, s-au comunicat societatii urmatoarele :

" A. In privinta obiectului de activitate : Activitatea de intermediere a tranzactiilor financiare si administrarea fondurilor (agenti financiari) – 6712, ulterior, la data de 01.01.2008 activitatea societatii fiind reclassificata «Activitati de intermediere a tranzactiilor financiare» - 6612, aceasta

clasa include : tranzactiile pe piata financiara in contul altora (agenti de bursa) si activitatile conexe acestora (servicii legate de bursele de efecte), cum sunt : servicii de operatii intermediare cu harti de valoare, servicii de emitere si inregistrare a hartiilor de valoare, servicii de control si reglare a portofoliilor active, alte servicii legate de bursele de efecte. Dupa cum se observa exista o distinctie clara si fara echivoc fata de textul prevazut prin punctul 1, lit.a), alin.(2) art.141 din Legea 571/2003 privind Codul fiscal, respectiv : «acordarea si negocierea de credite, precum si administrarea creditelor de catre persoana care le acorda», consideram ca obiectul de activitate pus in discutie nu reprezinta cadrul legal pentru desfasurarea operatiunilor prevazute prin art.141 alin.2 lit.a din Legea nr. 571/2003.

B. In privinta problemelor : «Este considerata negociere in operatiuni financiar - bancare operatiunea realizata de catre societate pentru banca? Si daca se aplica T.V.A. la serviciile derulate de SC X SRL cu banca ?», s-au mentionat urmatoarele:

Prevederile pct.35 alin.(1) si alin.(2), Titlul VI din H.G.44/2004 pentru aprobarea Normelor Metodologice de aplicare a Legii nr.571/2003 privind Codul Fiscal, care in sensul aplicarii pct.1 lit.a) alin.(2) art.141 din Legea 571/2003 precizeaza :

“(1) În sensul art.141 alin.(2) lit.a) din Codul fiscal, pentru a se califica drept operațiuni scutite de taxă, serviciile externalizate trebuie să fie servicii distincte care să îndeplinească caracteristicile specifice și esențiale ale serviciului principal scutit de taxă. Scutirile se aplică numai în funcție de natura serviciilor, și nu de statutul persoanei care le prestează sau căreia îi sunt prestate. În acest sens au fost date și deciziile Curții Europene de Justiție : C-2/95 SDC; C-235/00 CSC; C-169/04 Abbey National. Serviciile externalizate aferente operațiunilor prevăzute la art.141 alin.(2) lit.a) din Codul fiscal, precum serviciile de marketing, cercetare, serviciile juridice, serviciile de contabilitate și/sau de audit, nu se cuprind în sfera operațiunilor scutite de taxă.

(2) Este considerată negociere în operațiuni financiar-bancare asigurarea tuturor demersurilor necesare pentru ca cele două părți direct implicate, respectiv clientul și prestatorul de servicii financiar-bancare, să intre în relație contractuală. Simpla culegere, prelucrare a datelor și furnizare a rezultatelor nu reprezintă negociere în operațiuni financiar-bancare, așa cum rezultă și din decizia Curții Europene de Justiție în Cazul C-235/00 CSC.”.

In esenta legiuitorul precizeaza clar ca pentru a fi scutite de taxa, serviciile externalizate trebuie sa fie servicii distincte care sa indeplineasca conditia impusa expres de lege in privinta caracteristicilor specifice si esentiale ale serviciului principal scutit de taxa – dupa cum se observa legiuitorul nu prevede caracteristici specifice sau esentiale ci caracteristici specifice si esentiale ale serviciului, ceea ce inseamna ca in acelasi timp serviciul sa aiba caracteristici specifice cat si esentiale. Aceasta prevedere este data de legiuitor pentru intreg textul de lege privind lit.a), alin.(2) al art.141 din Codul fiscal. Aceasta inseamna ca orice interpretare legata de operatiuni financiar - bancare prevazute prin lit.a), alin.2 al art.141, in externalizarea serviciilor trebuie sa tina seama de caracteristicile specifice si esentiale ale serviciului principal scutit de taxa ».

In interpretarea sintagmei «negociere in operatiuni financiar – bancare», din alin.(2) al pct.35, pentru serviciile externalizate, trebuie sa tinem seama ca «negocierea» intervine, pentru a fi scutita de taxa, in serviciile distincte care sa indeplineasca caracteristicile specifice si esentiale ale serviciului principal scutit de taxa. In acest context trebuie privita asigurarea tuturor demersurilor necesare pentru ca cele doua parti direct implicate, respectiv clientul si prestatorul de servicii financiar – bancare, sa intre in relatie contractuala.

De aceea si legiuitorul face distinctia clara si fara echivoc ca : «simpla culegere, prelucrare a datelor si furnizare a rezultatelor nu reprezinta negociere in operatiuni financiar – bancare.»

Consideram ca in Contractul anexat, serviciile prevazute prin pct.1.1. caracterizate in esenta prin : prezentare, intocmire documentatie, colectare si indosariere, verificari documentatie,

transmitere documente, informare client, indeplinesc conditia de incadrare in teza a II -a a alin. (2), al pct.35 al Titlului VI din H.G.44/2004 cu modificarile si completarile ulterioare, si pe cale de consecinta se aplica taxa pe valoare adaugata.

Aceasta considerare se bazeaza si pe prevederile Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr.3/2007 privind limitarea riscului de credit la creditele destinate persoanelor fizice, publicat in M.O.177/2007, cu modificarile si completarile ulterioare si Legea nr.289/2004 republicata, privind regimul juridic al contractelor de credit pentru consum destinate consumatorilor, persoane fizice, publicata in M.O.nr.319/2008, cu modificarile si completarile ulterioare.»

Avand in vedere solutia data de AFPM X asa cum rezulta din adresa nr.Y/2009 , precum si prevederile art. 126, alin. 1 , lit.a din Legea nr. 571/2003 privind Codul fiscal, organele de inspectie fiscala au stabilit ca operatiunile desfasurate de SC X SRL Craiova sunt operatiuni imposabile taxabile din punct de vedere al taxei pe valoarea adaugata, cu cota de 19%.

Organele de impunere fiscala isi motiveaza impunerea fiscala pe faptul ca SC X SRL nu se incadreaza in prevederile art. 126, alin. 9, lit. c din Legea nr. 571/2003 care precizeaza : " Operatiunile imposabile pot fi : c) operatiuni scutite de taxa fara drept de deducere , pentru care nu se datoreaza taxa si nu este permisa deducerea taxei datorate sau achitate pentru achizitii. In prezentul titlu aceste operatiuni sunt prevazute la art. 141 , coroborat cu art. 141, alin. 2, lit. a , pct. 1 din Legea nr. 571/2003 cu modificarile si completarile ulterioare care precizeaza : << alin. 2 Urmatoarele operatiuni sunt, de asemenea scutite de taxa : lit. a) prestarile urmatoarelor servicii de natura financiar – bancara :

1 . acordarea si negocierea de credite , precum si administrarea creditelor de catre persoana care le acorda >>.

III Luand in considerare constatările organelor de inspectie fiscala , motivele prezentate de societate , documentele existente la dosarul cauzei , precum si actele normative in vigoare se retin urmatoarele :

Cauza supusa solutionarii este aceea de a stabili daca suma de Y lei din care taxa pe valoarea adaugata respinsa la rambursare : Y lei , taxa pe valoarea adaugata stabilita suplimentar si ramasa de plata : Y lei a fost stabilita in mod legal de catre organele de inspectie fiscala .

In fapt, in data de 01.02.2006 SC X SRL a incheiat cu X S.A. , un contract de furnizare servicii prin care SC X SRL se obliga sa efectueze pentru X SA urmatoarele servicii conform punctului 1 din contract :

- prezinta produsele precum si termenii si conditiile acestora oricarei persoane care solicita informatii in acest sens ;
- furnizeaza clientilor documentatia, informatiile si consilierea privitoare la produse si intocmirea si completarea documentatiei de credit ;
- verifica veridicitatea, corectitudinea si caracterul complet al documentatiei de credit ;
- informeaza cu promptitudine clientii cu privire la orice documente sau informatii suplimentare solicitate de banca in legatura cu cererea de credit ;
- informeaza cu promptitudine clientii cu privire la decizia luata referitor la cererile lor de credite ;
- in cazul in care cererea de credit va fi acceptata de catre banca , va informa clientul cu privire la locul si timpul cand se va semna contractul de credit .

In perioada februarie 2006 - februarie 2009, S.C. X S.R.L. a facturat catre X S.A. contravaloarea serviciilor prestate cu TVA .

In data de 31.03.2009 , conform solicitarii X SA atasata la dosarul cauzei, SC X SRL a stornat toate facturile emise cu TVA in perioada februarie 2006- februarie 2009 si a emis facturi fara TVA pentru fiecare an fiscal .

Pentru serviciile prestate aferente anilor 2006, 2007 si 2008 , ianuarie – februarie 2009 a emis urmatoarele facturi de stornare :

- factura nr. Y 30.03.2009 : - Y lei din care : -Y lei valoare ; - Y lei TVA
- factura nr.Y/ 30.03.2009 : - Y lei din care : -Y lei valoare ; - Y lei TVA
- factura nr. Y/ 30.03.2009: - Y lei din care : - Y lei valoare ; - Y lei TVA
- factura nr. 010/30.03.2009: - Y lei din care : - Y lei valoare ; - Y lei TVA

In data de 30.03.2009, pentru anii fiscali 2006, 2007 si 2008 a emis urmatoarele facturi fara TVA :

- factura nr. Y/ 30.03.2009 : Y lei din care : Y lei valoare ; 0 lei TVA
- factura nr. Y/ 30.03.2009 : Y lei din care : Y lei valoare ; 0 lei TVA
- factura nr. Y/30.03.2009 : Y lei din care: Y lei valoare ; 0 lei TVA
- factura nr.Y/30.03.2009 : Y lei din care : Y lei valoare ; 0 lei TVA

Ulterior datei de 31.03.2009 a facturat serviciile prestate fara TVA .

Organele de inspectie fiscala au constatat ca SC X. S.R.L., in baza contractului nr. Y/2009 incheiat cu X S.A. efectueaza servicii de prezentare a produselor bancare, termenii si conditiile acestora oricarei persoane care solicita informatii , colecteaza si indosariaza documentia de credit depusa de clienti si orice documente si informatii suplimentare in legatura cu acestea , verifica veridicitatea, corectitudinea si caracterul complet al documentatiei de credit in deplina conformitate cu procedurile speciale instituite de catre banca ,transmite bancii toate cererile de credit si documentatiile de credit depuse de catre clienti , informeaza clientii cu privire la orice documente sau informatii suplimentare solicitate de banca in legatura cu cererea de credit , in cazul in care cererea de credit va fi acceptata de catre banca, informeaza clientul respectiv cu privire la timpul si locul unde se va semna contractul de credit si dupa caz orice contracte accesorii.

Cu privire la serviciile prestate de catre SC X SRL , pentru clientul X , organul de control a constatat :

- pentru perioada 2006 – februarie 2009 societatea verificata a considerat ca efectueaza operatiuni impozabile taxabile
- pentru perioada martie 2009 – iunie 2009, societatea a emis facturi in care a mentionat la rubrica TVA, scutit de taxa fara drept de deducere.

Prin operatiunile respective de stornare a taxei pe valoarea adaugata deductibila si colectata, efectuate in luna martie 2009, a rezultat o T.V.A. de recuperat in suma totala de Y lei, ce reprezinta TVA solicitata la rambursare .

Pentru perioada martie – iunie 2009, societatea SC Credo DD SRL a emis facturi reprezentand venituri fara T.V.A. in suma totala de Y lei, considerand toate operatiunile efectuate ca fiind scutite de taxa fara drept de deducere si a inregistrat cheltuielile in suma totala de Y lei, de asemenea fara a evidentia T.V.A. deductibila in suma totala de Y lei din documentele justificative emise de societati inregistrate ca platitori de T.V.A.

Organele de inspectie fiscala in urma recalcularii TVA au stabilit ca societatea trebuia sa inregistreze obligatii de plata reprezentand TVA in suma de Y lei .

Organul de control si-a bazat impunerea fiscala avand in vedere urmatoarele puncte de vedere emise de organele fiscale teritoriale competente in administrarea fiscala a contribuabilului:

Prin adresa nr.Y/2009 emisa de D.G.F.P.X, A.F.P.M.X, Biroul Asistenta Contribuabili Persoane Juridice, ca raspuns la solicitarea SC X SRL , s-au comunicat societatii urmatoarele :

" A. In privinta obiectului de activitate : Activitatea de intermediere a tranzactiilor financiare si administrarea fondurilor (agenti financiari) – 6712, ulterior, la data de 01.01.2008 activitatea societatii fiind reclassificata «Activitati de intermediere a tranzactiilor financiare» - 6612, aceasta clasa include : tranzactiile pe piata financiara in contul altora (agenti de bursa) si activitatile conexe acestora (servicii legate de bursele de efecte), cum sunt : servicii de operatii intermediare

cu hartii de valoare, servicii de emitere si inregistrare a hartiilor de valoare, servicii de control si reglare a portofoliilor active, alte servicii legate de bursele de efecte. Dupa cum se observa exista o distinctie clara si fara echivoc fata de textul prevazut prin punctul 1, lit.a), alin.(2) art.141 din Legea 571/2003 privind Codul fiscal, respectiv : «acordarea si negocierea de credite, precum si administrarea creditelor de catre persoana care le acorda», consideram ca obiectul de activitate pus in discutie nu reprezinta cadrul legal pentru desfasurarea operatiunilor prevazute prin art.141 alin.2 lit.a din Legea nr. 571/2003.

B. In privinta problemelor : «Este considerata negociere in operatiuni financiar - bancare operatiunea realizata de catre societate pentru banca? Si daca se aplica T.V.A. la serviciile derulate de SC CREDO D.D. SRL cu banca ?», s-au mentionat urmatoarele:

Prevederile pct.35 alin.(1) si alin.(2), Titlul VI din H.G.44/2004 pentru aprobarea Normelor Metodologice de aplicare a Legii nr.571/2003 privind Codul Fiscal, care in sensul aplicarii pct.1 lit.a) alin.(2) art.141 din Legea 571/2003 precizeaza :

“(1) În sensul art.141 alin.(2) lit.a) din Codul fiscal, pentru a se califica drept operațiuni scutite de taxă, serviciile externalizate trebuie să fie servicii distincte care să îndeplinească caracteristicile specifice și esențiale ale serviciului principal scutit de taxă. Scutirile se aplică numai în funcție de natura serviciilor, și nu de statutul persoanei care le prestează sau căreia îi sunt prestate. În acest sens au fost date și deciziile Curții Europene de Justiție : C-2/95 SDC; C-235/00 CSC; C-169/04 Abbey National. Serviciile externalizate aferente operațiunilor prevăzute la art.141 alin.(2) lit.a) din Codul fiscal, precum serviciile de marketing, cercetare, serviciile juridice, serviciile de contabilitate și/sau de audit, nu se cuprind în sfera operațiunilor scutite de taxă.

(2) Este considerată negociere în operațiuni financiar-bancare asigurarea tuturor demersurilor necesare pentru ca cele două părți direct implicate, respectiv clientul și prestatorul de servicii financiar-bancare, să intre în relație contractuală. Simpla culegere, prelucrare a datelor și furnizare a rezultatelor nu reprezintă negociere în operațiuni financiar-bancare, așa cum rezultă și din decizia Curții Europene de Justiție în Cazul C-235/00 CSC.”.

In esenta legiuitorul precizeaza clar ca pentru a fi scutite de taxa, serviciile externalizate trebuie sa fie servicii distincte care sa indeplineasca conditia impusa expres de lege in privinta caracteristicilor specifice si esentiale ale serviciului principal scutit de taxa – dupa cum se observa legiuitorul nu prevede caracteristici specifice sau esentiale ci caracteristici specifice si esentiale ale serviciului, ceea ce inseamna ca in acelasi timp serviciul sa aiba caracteristici specifice cat si esentiale. Aceasta prevedere este data de legiuitor pentru intreg textul de lege privind lit.a), alin.(2) al art.141 din Codul fiscal. Aceasta inseamna ca orice interpretare legata de operatiuni financiar - bancare prevazute prin lit.a), alin.2 al art.141, in externalizarea serviciilor trebuie sa tina seama de caracteristicile specifice si esentiale ale serviciului principal scutit de taxa ».

In interpretarea sintagmei «negociere in operatiuni financiar – bancare», din alin.(2) al pct.35, pentru serviciile externalizate, trebuie sa tinem seama ca «negocierea» intervine, pentru a fi scutita de taxa, in serviciile distincte care sa indeplineasca caracteristicile specifice si esentiale ale serviciului principal scutit de taxa. In acest context trebuie privita asigurarea tuturor demersurilor necesare pentru ca cele doua parti direct implicate, respectiv clientul si prestatorul de servicii financiar – bancare, sa intre in relatie contractuala.

De aceea si legiuitorul face distinctia clara si fara echivoc ca : «simpla culegere, prelucrare a datelor si furnizare a rezultatelor nu reprezinta negociere in operatiuni financiar – bancare.»

Consideram ca in Contractul anexat, serviciile prevazute prin pct.1.1. caracterizate in esenta prin : prezentare, intocmire documentatie, colectare si indosariere, verificari documentatie, transmitere documente, informare client, indeplinesc conditia de incadrare in teza a II -a a alin.

(2), al pct.35 al Titlului VI din H.G.44/2004 cu modificarile si completarile ulterioare, si pe cale de consecinta se aplica taxa pe valoare adaugata.

Aceasta considerare se bazeaza si pe prevederile Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr.3/2007 privind limitarea riscului de credit la creditele destinate persoanelor fizice, publicat in M.O.177/2007, cu modificarile si completarile ulterioare si Legea nr.289/2004 republicata, privind regimul juridic al contractelor de credit pentru consum destinate consumatorilor, persoane fizice, publicata in M.O.nr.319/2008, cu modificarile si completarile ulterioare.»

In ceea ce priveste punctul de vedere transmis de D.G.F.P. X– Biroul Asistenta Contribuabili Persoane Juridice prin adresa Y/2009 , organul de solutionare retine faptul ca organul fiscal din cadrul biroului mai sus citat facand aplicarea prevederilor art. 141 din Legea nr. 571/2003 privind Codul fiscal si a punctului 35(1) si (2) din H.G. 44/2004 concluzioneaza :

" In esenta legiuitorul precizeaza clar ca pentru a fi scutite de taxa, serviciile externalizate trebuie sa fie servicii distincte care sa indeplineasca conditia impusa expres de lege in privinta caracteristicilor specifice si esentiale ale serviciului principal scutit de taxa – dupa cum se observa legiuitorul nu prevede caracteristici specifice sau esentiale ci caracteristici specifice si esentiale ale serviciului, ceea ce inseamna ca in acelasi timp serviciul sa aiba caracteristici specifice cat si esentiale. Aceasta prevedere este data de legiuitor pentru intreg textul de lege privind lit.a), alin.(2) al art.141 din Codul fiscal. Aceasta inseamna ca orice interpretare legata de operatiuni financiar - bancare prevazute prin lit.a), alin.2 al art.141, in externalizarea serviciilor trebuie sa tina seama de caracteristicile specifice si esentiale ale serviciului principal scutit de taxa ".

Organul fiscal din cadrul Biroului Asistenta Contribuabili Persoane Juridice , desi cunostea obiectul activitatii S.C .X S.R.L. , din documentatia depusa de contestatoare , nu arata care din caracteristicile specifice si esentiale ale activitatii desfasurate nu sunt indeplinite astfel incat operatiunea in cauza sa nu fie scutita de T.V.A.

De asemenea , organul cu atributii in domeniul asistenta contribuabili persoane juridice analizeaza un aspect care nu a fost sesizat de catre contestatoare si care nu este definit nici de legiuitor.

Astfel , desi in lege se arata ca : " pentru a se califica drept operatiuni scutite de taxă, serviciile externalizate trebuie să fie servicii distincte care să îndeplinească caracteristicile specifice și esențiale ale serviciului principal scutit de taxă" , organul de asistenta considera necesar sa analizeze si sa interpreteze situatia in care calificarea operatiunilor scutite de taxa ar avea la baza " caracteristici specifice sau esentiale ale serviciului principal scutit de taxa ".

Deoarece aceasta situatie nu a fost invocata de contestatoare iar solutionarea contestatiei se face potrivit legii numai in limitele sesizarii , solutia propusa nu poate fi luata in considerare.

Raspunsul dat contestatoarei de catre organul fiscal din cadrul Biroului Asistenta Contribuabili Persoane Juridice este contradictoriu si aceasta se refera la :

" Consideram ca in Contractul anexat, serviciile prevazute prin pct.1.1. caracterizate in esenta prin : prezentare, intocmire documentatie, colectare si indosariere, verificari documentatie, transmitere documente, informare client, indeplinesc conditia de incadrare in teza a II -a a alin. (2), al pct.35 al Titlului VI din H.G.44/2004 cu modificarile si completarile ulterioare, si pe cale de consecinta se aplica taxa pe valoare adaugata"

Organul de solutionare nu intelege concluzia organului fiscal din cadrul Biroului asistenta contribuabili care desi constata ca serviciul prevazut la pct. 1.1 din contractul anexat indeplineste conditiile alin. 2 ,pct. 35 din Titlul VI din H.G. 44/2004 totusi nu beneficiaza de T.V.A.

In drept,

art. 141 din Legea nr. 571/2003 privind Codul fiscal si punctul 35 din H.G. nr. 44/2004 dat in aplicarea art. 141 , precizeaza :

" Scutiri pentru operațiuni din interiorul țării
art.141

(2) Următoarele operațiuni sunt , de asemenea, scutite de taxă:

a) prestările următoarelor servicii de natură financiar-bancară:

1. acordarea și negocierea de credite, precum și administrarea creditelor de către persoana care le acordă;

Norme metodologice:

35.(2) Este considerată negociere în operațiuni financiar-bancare asigurarea tuturor demersurilor necesare pentru ca cele două părți direct implicate, respectiv clientul și prestatorul de servicii financiar-bancare, să intre în relație contractuală. Simpla culegere, prelucrare a datelor și furnizare a rezultatelor nu reprezintă negociere în operațiuni financiar-bancare, așa cum rezultă și din decizia Curții Europene de Justiție în Cazul C-235/00 CSC " .

Se desprinde cu claritate ca una din condițiile pe care trebuie să le îndeplinească prestările de servicii de natura financiar – bancară referitoare la negociere este ca partile implicate respectiv clientul și prestatorul de servicii financiar – bancare să intre într-o relație contractuală .

Referitor la acest aspect se constată ca organul de control nu analizează negocierea în cadrul relației contractuale dintre prestator și beneficiar necunoscându-se numărul contractelor încheiate , clauzele și legalitatea acestora.

De asemenea pentru a califica operațiunea financiar – bancară se constată ca nu a fost analizat nici faptul dacă serviciul externalizat este un serviciu distinct care trebuie să îndeplinească caracteristicile specifice și esențiale ale serviciului principal cu consecința scutirii sau nu de taxă.

Simpla constatare a organului de control și anume :

" Având în vedere soluția dată de AFPM X așa cum rezultă din adresa nr. 13137/18.02.2009 , precum și prevederile art. 126, alin. 1 , lit.a din Legea nr. 571/2003 privind Codul fiscal, organele de inspectie fiscala au stabilit ca operatiunile desfasurate de SC X SRL Craiova sunt operatiuni impozabile taxabile din punct de vedere al taxei pe valoarea adăugată, cu cota de 19%", nu este suficientă pentru realizarea impunerii fiscale.

În același timp , organele de control fiscale trebuia să analizeze și să aplice prevederile Deciziei C 235/2000 a Curții Europene de Justiție și anume :

" scopul negocierii este de a face tot ceea ce este necesar pentru ca cele două părți implicate să încheie un contract , fără ca negociatorul să aibă un interes personal în termeni contractuali".

Fata de aceste considerente urmează să fie desființat capitolul din raportul de inspectie fiscală nr.Y/2009 referitor la taxa pe valoarea adăugată respinsă la rambursare în suma de Y lei și taxa pe valoarea adăugată stabilită suplimentar de plată în suma de Y lei precum și decizia nr. Y/2009.

Motivele desființării sunt următoarele:

- răspunsul AFPM X ,Biroului Asistentă Contribuabili Persoane Juridice nr.Y/2009 referitor la speta în cauză este neconcludent și contradictoriu.
- nu există constatări proprii ale organelor de control din care să rezulte faptul ca operațiunile desfășurate de către SC X SRL sunt operațiuni impozabile taxabile din punct de vedere al taxei pe valoarea adăugată.
- nu s-a analizat relația contractuală dintre prestator și client în contextul art. 141 din Legea nr. 571/2003 și punctul 35(2) din H.G. 44/2004 și de asemenea nu se cunoaște numărul contractelor încheiate între parti care reprezintă negociere de credite, numărul dosarelor aprobate de banca cu consecința de a fi considerate operațiuni scutite de TVA.

În alta ordine de idei , organele de control fiscale urmează să țină cont de punctul de vedere nr. Y emis de Ministerul Finanțelor Publice - Direcția de Legislație în domeniul TVA și care în esență stabilește :

" În cazul în care potrivit prevederilor contractuale , societățile cu care X a încheiat contracte de prestări servicii sunt remunerate numai dacă rezultatul activității acestora se concretizează prin

aprobarea unui dosar de credit , serviciile prestate reprezinta negociere de credite potrivit alin. (2) al pct. 35 din norme si prin urmare , le sunt aplicabile prevederile art. 141 alin. (2) lit. a pct. 1 din Codul fiscal , referitoare la scutirea de taxa pe valoarea adaugata fara drept de deducere.

- In situatia in care potrivit prevederilor contractuale societatile cu care X SA a incheiat contracte de prestari servicii sunt remunerate indiferent de rezultatul activitatii lor, respectiv daca urmare serviciilor prestate se aproba sau nu dosarul de credit , serviciile realizate nu reprezinta servicii de negociere de credite scutite de taxa in sensul art. 141 alin. (2) lit. a pct. 1 din Codul fiscal , fiind taxabile din punct de vedere al taxei pe valoarea adaugata ".

Pentru aceste considerente , urmeaza ca pentru perioada supusa verificarii fiscale , organele de inspectie fiscala sa isi bazeze impunerea fiscala pe constatari complete in functie de imprejurarile edificatoare.

Pentru considerentele prezentate si avand in vedere prevederile art. 6 din O.G. nr. 92/2003 privind Codul de Procedura Fiscala, republicata , care precizeaza :

" Organul fiscal este indreptatit sa aprecieze , in limitele atributiilor si competentelor ce ii revin , relevanta starilor de fapt fiscale si sa adopte solutia admisa de lege, intemeiata pe constatari complete asupra tuturor imprejurarilor edificatoare in cauza " , urmeaza sa se desfiinteze partial Raportul de Inspectie Fiscala nr. Y/2009 si Decizia de Impunere nr. Y/2009 pentru suma de Y lei reprezentand : taxa pe pe valoarea adaugata respinsa la rambursare : Y lei, taxa pe valoarea adaugata stabilita suplimentar si ramasa de plata : Y lei , urmand ca organele de inspectie fiscala, printr-o alta echipa decat cea care a intocmit actul de control contestat sa reanalizeze situatia de fapt pentru aceasta obligatie bugetara si aceeasi perioada avand in vedere cele retinute in cuprinsul prezentei si actele normative incidente in materie in perioada verificata .

Pentru considerentele aratate mai sus si in temeiul art. 216 (3) al O.G. NR. 92/2003 si pct. 12.6 din Instructiunile pentru aplicarea art. 216 al O.G. nr. 92/2003 , aprobate prin Ordinul nr. 519/2005 al O.G. nr. 92/2003, republicata , se :

DECIDE

1) Desfiintarea partiala a Raportului de inspectie fiscala nr.Y/2009 si a Deciziei de impunere nr .Y/2009 pentru suma de Y lei reprezentand :

- taxa pe pe valoarea adaugata respinsa la rambursare : Y lei
- taxa pe valoarea adaugata stabilita suplimentar si ramasa de plata : Y lei

urmand ca organele de inspectie fiscala, printr-o alta echipa decat cea care a intocmit actul de control contestat , sa reanalizeze situatia de fapt pentru aceleasi obligatii bugetare si aceeasi perioada avand in vedere cele retinute in cuprinsul prezentei si actele normative incidente in materie in perioada verificata.

Prezenta decizie poate fi atacata la Tribunalul X in termen de 6 (sase) luni de la comunicare.

DIRECTOR COORDONATOR