

Jean-Marc Cambien, EY România: Cum schimbă digitalizarea tratamentul TVA pentru serviciile financiare?

În mod tradițional, activitatea bancară este scutită de TVA, fără drept de deducere. Astfel, ca regulă generală, băncile nu colectează TVA pentru activitățile realizate și nici nu deduc TVA pentru achizițiile efectuate. Însă, este această abordare cea mai benefică pentru bănci? Există soluții de reducere a costurilor cu TVA? Dacă da, unde găsim aceste soluții și cum le putem implementa?

Singura direcție în care ne putem îndrepta pentru a găsi răspunsuri la astfel de întrebări este jurisprudența Curții de Justiție a Uniunii Europene. În timp ce abordarea tradițională poate fi sigură din perspectiva controalelor fiscale, costurile aferente pot fi semnificativ îmbunătățite prin aplicarea principiilor jurisprudenței europene. Aceste principii pot schimba perspectiva și pot susține aplicarea tratamentului de TVA dorit de bănci, în practică anumite principii fiind deja acceptate și confirmate de autoritățile române în cadrul controalelor fiscale.

Însă, cum va arăta mediul bancar pe termen lung? Ca în orice industrie, observăm o tendință ascendentă a digitalizării mediului bancar. Online banking, automatizarea proceselor interne (cum ar fi colectarea datelor de la clienți, emiterea automatizată a unor documente bancare), externalizarea unor componente ale serviciilor bancare sunt câteva exemple de procese puternic tehnologizate. Schimbă această tehnologizare tratamentul de TVA al serviciilor bancare?

De reținut este că serviciile de natură financiar-bancară nu

ar trebui să fie afectate de modul în care sunt prestate – electronic sau nu. Pe de altă parte, locul prestării serviciilor către persoane neimpozabile, posibilitatea aplicării scutirii de TVA, deschiderea dreptului de deducere a TVA aferentă achizițiilor sunt o parte dintre aspectele ce pot fi afectate semnificativ în contextul digitalizării, cu impact pozitiv sau negativ asupra băncilor.

Urmând aceeași direcție, observăm că tot mai multe activități, în mod tradițional nebankare, au potențialul de a intra în sfera serviciilor financiare. Startup-urile *fintech* dezvoltă soluții digitale foarte ușor de folosit, la îndemâna utilizatorilor de *smartphone*, prin care aceștia au acces mobil imediat la efectuarea de plăți, la transferul de fonduri, verificarea soldului, încheierea asigurărilor etc. Este cunoscută concurența făcută băncilor de companiile *fintech*, însă ar putea impactul fiscal al acestor tehnologii să tempereze această concurență?

Fiind o industrie la început, așteptăm cu interes să vedem în ce măsură pot beneficia aceste business-uri de scutire de TVA, astfel încât să ofere tarife competitive utilizatorilor sau, din contră, dacă pot taxa aceste activități pentru a beneficia de o deducere mai mare – pentru, spre exemplu, investiții semnificative în tehnologie.

Jurisprudența europeană existentă ne poate da răspunsuri la întrebările ridicate. Toți jucătorii din industria serviciilor financiar-bancare așteaptă în viitorul apropiat evoluția acesteia, având în vedere creșterea digitalizării și a nevoii de clarificare a tratamentului de TVA.

Autor: **Jean-Marc Cambien**, Partener EY România