

News Flash

Október, 2023



ESD rozsudok: Oslobodenie od DPH pri finančných službách na základe subparticipačnej dohody

ESD rozsudok: Oslobodenie od DPH pri finančných službách na základe subparticipačnej dohody

V aktuálnom vydaní našich News Flash by sme vám radi priblížili prípad, ktorý sa týka uplatnenia oslobodenia od DPH pri finančných službách, o ktorom rozhodoval Európsky súdny dvor (ESD) v nedávnom období.

V rozsudku C-250/21 zo 6. októbra 2022 sa ESD zaoberal otázkou, **či je možné považovať služby poskytované Fondom O na základe tzv. subparticipačnej dohody s bankou, prípadne iným investičným fondom, za činnosti spočívajúce v poskytovaní úverov**, ktoré sú v súlade s článkom 135 EÚ Smernice o DPH oslobodené od dane (§ 38 Zákona o DPH).

Okolnosti prípadu

Rozsudok sa týka Fondu O (subparticipanta), ktorý plánoval uzatvárať dohody s bankami alebo inými investičnými fondmi (pôvodca). Na základe tejto dohody sa pôvodca zaviazal previesť na subparticipanta všetky výnosy z pohľadávok za zmluvne dohodnutú finančnú čiastku (vyššiu ako bola samotná hodnota pohľadávok). Príjmy z pohľadávky zostali zahrnuté v aktívach pôvodcu. Rozdiel medzi finančnou čiastkou vyplatenou pôvodcovi a sumou, ktorú počas trvania dohody získal subparticipant, predstavoval jeho odmenu. **Mechanizmus subparticipácie tak plní funkciu úverového nástroja a funkciu krytia rizika.**

Fond O požiadal poľského ministra financií o záväzné daňové stanovisko, s cieľom potvrdiť oslobodenie od DPH pre poskytované služby buď ako poskytovanie úverov, alebo finančných záruk. Ministerstvo financií oslobodenie odmietlo s argumentami, že **dohodu nemožno považovať za zmluvu o úvere, kvôli určitým osobitostiam, ako:**

- umiestnenie pohľadávky v aktívach pôvodcu,
- presné špecifikovanie zdroja finančných prostriedkov pre subparticipanta,
- subparticipant nemá nárok na vyplatenie zostávajúcej dlžnej sumy v prípade likvidácie dlžníka.

Túto službu nemožno považovať za poskytovanie finančných záruk, pretože nie je poskytnuté žiadne zabezpečenie v prospech pôvodcu.

Prípad sa následne dostal až na súd, ktorý mal za to, že táto dohoda síce predstavuje finančnú službu, ktorej cieľom je získať finančné prostriedky, má však určité osobitosti, ktoré ju odlišujú od zmluvy o úvere. To, či tieto osobitosti bránia tomu, aby sa na účely DPH kvalifikovali dohody ako zmluvy o úvere, sa vnútroštátny súd opýtal ESD položením prejudiciálnej otázky.

Poskytovanie úveru a oslobodenie od DPH

ESD už viackrát vo svojej judikatúre zdôraznil, že oslobodenia od dane predstavujú výnimky zo všeobecnej zásady, podľa ktorej sa DPH vyberá z každého poskytnutia služieb, ktoré uskutoční zdaniteľná osoba za protihodnotu. Zároveň uviedol, že v súvislosti s článkom 135 ods. 1 písm. b) Smernice o DPH **podstata poskytovania úverov spočíva najmä v poskytnutí kapitálu za odplatu**. Hoci je táto odmena zabezpečená prostredníctvom zaplatenia úrokov, iné formy protihodnoty nemôžu brániť tomu, aby sa určitá činnosť považovala za „poskytovanie úveru“.

Pri službách poskytovaných na základe subparticipačnej dohody dochádza k poskytnutiu kapitálu pôvodcovi subparticipantom za odmenu, ktorú tvorí rozdiel medzi predpokladanou hodnotou výnosov z pohľadávok a výškou finančnej čiastky vyplatenej subparticipantom.

Keďže pohľadávky neprechádzajú na subparticipanta, ale zostávajú zahrnuté v aktívach pôvodcu, subparticipant nemôže proti nemu podať žalobu v prípade, že dlžník neplní záväzky z dotknutých pohľadávok. **Subparticipat je tak vystavený prípadným stratám a znáša tak úverové riziko, čo charakterizuje transakciu spočívajúcu v poskytovaní úveru.**

Skutočnosť, že neexistujú záruky poskytnuté v prospech subparticipanta nie je podľa ESD rozhodujúca na účel kvalifikácie predmetnej dohody ako transakcie spočívajúcej v poskytovaní úveru. Opatrenia na zmiernenie úverového rizika, ako sú obvykle poskytované záruky, alebo iné formy zabezpečení, sa môžu líšiť v závislosti od typu financovania. Tieto opatrenia však nie sú rozhodujúce pre takúto kvalifikáciu, pretože **záleží len na kombinácii dvoch prvkov, a to poskytnutia kapitálu a zaplatenia odmeny.**

Rozhodnutie ESD o službách poskytovaných subparticipantom

ESD v danom prípade rozhodol, že **pod pojem poskytovanie úveru oslobodeného od DPH spadajú aj služby poskytované subparticipantom na základe dohody, ktoré spočívajú v poskytnutí finančnej čiastky pôvodcovi za prevod výnosov z pohľadávok špecifikovaných v tejto dohode, ktoré zostanú zahrnuté v aktívach pôvodcu.**

Prečítajte si tiež o tom, [ako si obhájiť právo na odpočítanie DPH](#) v prípade daňovej kontroly aj vo vašom podniku.

Upozornenie

Berte prosím na vedomie, že tento newsletter obsahuje všeobecné informácie a usmernenia týkajúce sa danej problematiky a teda nepredstavuje odborné poradenstvo poskytnuté v konkrétnej situácii. Informácie uvedené v newsletteri môžu byť po jeho zverejnení predmetom ďalšieho vývoja a zmien. Spoločnosť Accace nepreberá zodpovednosť a neručí za prípadné riziká a škody spôsobené konaním na základe informácií uvedených v newsletteri

Prihláste sa na odber noviniek

Odoberať novinky!

Kontakt

Petra Mihalíková

Tax Consultant

E-Mail: petra.mihalikova@accace.com

Tel: +421 232 553 000



O Accace Slovensko

V Accace Slovensko združujeme viac ako 120 odborníkov, ktorých spája spoločné nadšenie pre pokrok, nové technológie a osobný prístup. Z poskytovateľa tradičných služieb sme sa rokmi skúseností posunuli na strategického partnera v poradenstve a outsourcingu – prepájame vaše potreby s našimi riešeniami. Vďaka širokej škále komplexných služieb z oblasti účtovníctva, daní, miezd, HR či práva, nám dôverujú startupy, malé a stredné firmy a globálne korporácie. Sme aktívnymi partnermi startup a fintech komunit. Právne služby poskytuje naša advokátska kancelária Accace Legal. V rámci skupiny Accace združujeme viac ako 800 odborníkov a poskytujeme služby pre viac ako 2 000 klientov. Nájdete nás v Bratislave, Košiciach a Trenčíne.

O Accace Circle

Celosvetovo pôsobí Accace pod značkou Accace Circle. Ide o biznis komunitu partnerov – profesionálnych poradcov a poskytovateľov BPO služieb s odborným prístupom a medzinárodnými skúsenosťami. S globálnym zastúpením vo viac ako 50 krajinách a tímom s takmer 2 500 odborníkmi, Accace Circle poskytuje služby viac ako 15 000 klientom, najmä stredným a veľkým medzinárodným spoločnostiam zo zoznamu Fortune 500. Celosvetovo Accace Circle spracováva okolo 200 000 výplatných pásov mesačne.

Viac na www.accace.sk a www.circle.accace.com

