Biedrība “Latvijas Komercbanku asociācija”

Reģistrācijas Nr. 40008002175

Doma laukumā 8A-6, Rīgā, LV-1050

Tālrunis 67284528

E-pasts info@lka.org.lv

www.lka.org.lv

Rīgā

01.02.2017.

**Valsts ieņēmumu dienesta ģenerāldirektorei**

**cien. I. Cīrules kundzei**

*Par ģenerāldirektores iesaistīšanos Finanšu ministrijas*

*un Valsts ieņēmumu dienesta viedokļu saskaņošanā*

Kopš Pievienotās vērtības nodokļa (turpmāk – PVN) atbrīvojuma normas ieviešanas attiecībā uz finanšu pakalpojumiem, tai skaitā maksājuma karšu apstrādes darījumiem, finanšu tirgus ir strauji mainījies. Pašlaik spēkā esošā atbrīvojuma piemērošana Latvijā nav viennozīmīga, arī citas dalībvalstis saskaras ar šo problēmu, un kopš 2007. gada nav varējušas vienoties par grozījumu veikšanu PVN Direktīvā (2006/112 EC) un direktīvas piemērošanas Regulu attiecībā uz apdrošināšanas un finanšu pakalpojumiem. Rezultātā pastāv atšķirīga dalībvalstu prakse PVN piemērošanā kartēm piesaistītu maksājumu darījumiem un maksai par karšu maksājumiem, kas savukārt neveicina godīgu konkurenci. Maksājumu kartēm piesaistītu pakalpojumu izmaksas veido būtisku daļu no maksām, ko tirgotāji gala rezultātā iekļauj karšu izmaksās un tādējādi preču un pakalpojumu cenās. PVN ir viena no pozīcijām, kas ietekmē maksājuma pakalpojuma cenu, tādējādi ietekmē tirgotāja lēmumu izvēlēties skaidras vai bezskaidras naudas norēķinus. Vienota pieeja atbrīvojuma piemērošanā veicinātu godīgu konkurenci un bezskaidras naudas izmantošanu.

Kopš 2015. gada oktobra Latvijas Komercbanku asociācija (turpmāk - LKA) ir iesaistīta jautājuma par PVN piemērošanu pakalpojumiem, kas saistīti ar maksājumu karšu apkalpošanu, risināšanā. Šādi pakalpojumi Valsts ieņēmumu dienesta (turpmāk – VID) ieskatā ir ar PVN apliekami, jo VID šādu viedokli ir izteicis savā 2015. gada augusta uzziņā Nr. 8.11-15/106018 (turpmāk – uzziņa), kas ir pieejama VID mājas lapā.

LKA uzskata, ka VID, izsniedzot minēto uzziņu par PVN piemērošanu karšu apstrādes pakalpojumiem, nav izvērtējis visas šīs industrijas ietekmi uz banku biznesu, piemēram, faktu, ka tādas starptautiskas karšu apstrādes organizācijas kā VISA un MasterCard sniedz līdzīga, faktiski identiska, rakstura pakalpojumus kā uzziņā minētais uzņēmums, kā arī bankas pašas tālāk sniedz mazumtirgotājiem karšu apstrādes pakalpojumus, kas savukārt nozīmētu pilnīgu šīs industrijas cenu veidošanas mehānisma maiņu un konkurētspējas samazināšanos, salīdzinot ar citu valstu banku sniegtajiem pakalpojumiem.

LKA ieskatā uzziņas sagatavošanas procesā VID nav ņēmis vērā, kā funkcionē maksājumu karšu sistēma kopumā, kā arī faktu, ka maksājuma karšu apstrādes pakalpojumus kā veselu procesu kopumā bankas ir nodevušas ārpakalpojuma sniedzējiem, kas specializējas šādu procesu apstrādē un ir nokārtojuši visas nepieciešamās sertifikācijas.

LKA vērš uzmanību uz to, ka, ņemot vērā maksājumu karšu un citu elektronisko maksājumu veidu ļoti straujo attīstību, bankām ir nepieciešams piesaistīt šādu pakalpojumu sniedzējus, lai nodrošinātu drošus un ātrus maksājumus ar kartēm, tādējādi ilgtermiņā šādu būtisku funkciju nodošana ārpakalpojumu sniedzējiem tikai pieaugs.

 Labākai situācijas izpratnei sniedzam Jums hronoloģisku notikumu aprakstu:

1. 2006. gadā VID izsniedz vēstuli komersantam, kurā apstiprina, ka ar karšu apstrādi saistītajiem pakalpojumiem ir piemērojams PVN atbrīvojums. LKA biedri savā darbībā balstās uz šajā vēstulē sniegto skaidrojumu un PVN karšu apstrādes pakalpojumiem PVN nepiemēro, kā arī ievēro Latvijas normatīvos aktus, kas cita starpā paredz PVN atbrīvojuma piemērošanu pakalpojumiem, kas saistīti ar maksājumu un norēķinu karšu izsniegšanu un apkalpošanu (skat. Ministru kabineta noteikumu Nr. 17 „Pievienotās vērtības nodokļa likuma normu piemērošanas kārtība un atsevišķas prasības pievienotās vērtības nodokļa maksāšanai un administrēšanai” 43. punktu).

2. 2015. gada 16. jūlijā VID izdod Igaunijas uzņēmuma filiālei Latvijā uzziņu, kurā ir secināts, ka ar PVN ir apliekami karšu apstrādes pakalpojumi.

3. 2015. gada augustā VID izsūta vēstuli citiem šādu pakalpojumu sniedzējiem ar ieteikumu pārskatīt PVN atbrīvojuma piemērošanu šo uzņēmumu sniegtajiem karšu apstrādes pakalpojumiem un septembra sākumā publisko minēto uzziņu, ievietojot to internetā VID mājas lapā.

4. 2015. gada 27. oktobrī LKA vēršas ar lūgumu Finanšu ministrijā (turpmāk - FM) skaidrot, vai un uz kā pamata Latvijā būtu mainīta līdz šim pastāvošā prakse PVN piemērošanā bankas maksājumu karšu apstrādes pakalpojumiem.

5. 2015. gada 1. decembrī LKA saņem no FM vēstuli, kurā tiek apstiprināts, ka, ņemot vērā to, ka Latvijā nav mainīts attiecīgais PVN regulējums, kā arī nav pieejama Eiropas Savienības Tiesas (turpmāk – EST) judikatūra, kas būtu tieši piemērojama konkrētajai situācijai, nav pamata mainīt līdz šim pastāvošo praksi PVN piemērošanā bankas maksājumu karšu apstrādes pakalpojumiem.

6. 2016. gada 6. janvārī LKA atkārtoti vēršas FM, lai lūgtu FM paskaidrot, kas konkrēti ir domāts ar pastāvošo praksi PVN piemērošanā, jo LKA un komersanta tikšanās laikā ar VID pārstāvjiem 2015. gada 16. decembrī VID vērsa uzmanību uz to, ka FM vēstulē nav konkrēti norādīts, kāda ir pastāvošā prakse.

7. 2016. gada 22. aprīlī FM informē LKA, ka savu viedokli sniegs pēc papildu informācijas saņemšanas no VID un tās izvērtēšanas.

8. 2016. gada 16. maijā FM informē LKA, adresātos iekļaujot arī VID, ka, izvērtējot VID papildus sniegto informāciju, FM neguva pārliecību, ka faktiski ir notikusi PVN regulējuma piemērošanas maiņa attiecībā uz maksājumu karšu apstrādes pakalpojumiem, vienlaikus secinot, ka VID ar 2015. gada 16. jūlijā izdotās uzziņas izsniegšanas brīdi vēlas mainīt VID interpretāciju attiecībā uz PVN piemērošanu maksājumu karšu apstrādes pakalpojumiem. Tāpat FM norāda, ka minētajos tiesas spriedumos, uz kuriem balstās VID secinājumi, nav tieši minēts par PVN piemērošanu bankas karšu apkalpošanas pakalpojumiem, kā arī normatīvais regulējums netika mainīts. **Līdz ar to FM atkārtoti izsaka viedokli**, ka līdz EST sprieduma pieņemšanai lietā C-607/14 FM VID nav pamata mainīt VID 2006. gada 25. maija vēstulē Nr. 15.2.1-13/14453 izteikto viedokli attiecībā uz PVN atbrīvojuma piemērošanu maksājumu karšu apstrādes pakalpojumiem. Par normatīvā regulējuma maiņu varētu spriest pēc EST sprieduma lietā C-607/14 izvērtēšanas.

9. 2016. gada 5. augustā VID nosūta vēstuli PricewaterhouseCoopers SIA, iekļaujot adresātos FM Netiešo nodokļu departamentu, kurā paskaidro, ka lūgusi Finanšu un kapitāla tirgus komisiju (turpmāk - FKTK) sniegt viedokli, vai maksājumu karšu apstrādes pakalpojumi ir uzskatāmi par finanšu pakalpojumiem, aprakstot konkrēto situāciju. VID norāda, ka FKTK ir secinājusi, ka, ievērojot šobrīd spēkā esošos normatīvos aktus, VID Nodokļu pārvaldes aprakstītajā situācijā komersanta vietējo un starptautisko karšu darījumu apstrādes pakalpojums nav uzskatāms par finanšu pakalpojumu. Līdz ar to VID uzskata, ka EST spriedums lietā Nr. C-607/14 ir atbilstošs VID mājas lapā publicētajai uzziņai, **ko apstiprina FKTK,** līdz ar to VID nav pamata mainīt savu viedokli, kas pausts uzziņā.

10. 2016. gada 21. oktobrī tiek organizēta Konsultatīvās grupas sēde par maksājumu karšu apkalpošanas pakalpojumiem, kurā piedalās VID, FM, FKTK un Latvijas Bankas pārstāvji. Tikšanās laikā VID un FM izsaka atšķirīgus viedokļus par PVN piemērošanu maksājumu karšu apstrādes pakalpojumiem. **FM informē, ka ir iepazinusies ar EST spriedumu lietā Nr. C-607/14, uz kuru, izdarot secinājumu par PVN piemērošanu, atsaucas VID, un secina, ka konkrētajā gadījumā uz pielikumā minētajiem pakalpojumiem lieta nav attiecināma.** Savukārt FKTK un LB pārstāvji atturas no jebkāda viedokļa paušanas, it īpaši PVN piemērošanas jomā, jo tas sniedzas ārpus viņu kompetences. FKTK un LB šādus pakalpojumus vērtē tikai un vienīgi no viņu kompetencē/ saistošās normatīvās bāzes viedokļa, piemēram, Maksājumu un elektroniskās naudas likums, Kredītiestāžu likums.

Tā kā pusotra gada laikā nav panākta viedokļu saskaņošana starp FM un VID, LKA vēršas pie Jums ar lūgumu personīgi iesaistīties šī jautājuma risināšanā, jo atšķirīga PVN likuma normu interpretācija no FM un VID puses rada nodokļu maksātājiem, kas sniedz šādus pakalpojumus, risku par iespējamiem PVN papildu maksājumu un soda sankciju uzrēķiniem VID auditos.

Vēršam Jūsu uzmanību uz to, ka EST judikatūrā, lai lemtu par to, vai konkrētais pakalpojums ir vai nav atbrīvojams no PVN, nekad nav izmantotas un analizētas Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2007/64/EK (turpmāk – Maksājumu pakalpojumu direktīva), kas regulē maksājumu pakalpojumus iekšēja tirgū, normas. Minētās Maksājumu pakalpojumu direktīvas principi ir ieviesti Latvijā Maksājumu un elektroniskās naudas pakalpojuma likumā (turpmāk – MENPL).

LKA uzskata, ka FKTK atbilde būtu jāuztver tikai un vienīgi kā secinājums, ka VID vēstulē minētie pakalpojumi nebūtu uzskatāmi par maksājumu pakalpojumiem un attiecīgi uz šo pakalpojumu sniedzējiem nebūtu attiecināmas pašreiz spēkā esošā MENPL un Kredītiestāžu likuma normu prasības kā uz maksājumu pakalpojumu sniedzējiem. LKA neapstrīd, ka šie pakalpojumi nebūtu uzskatāmi par maksājumu pakalpojumiem iepriekš minēto normatīvo aktu izpratnē, bet nepiekrīt, ka uz šī pamata var izdarīt secinājumu par PVN piemērošanu. LKA vērš uzmanību uz to, ka Kredītiestāžu likuma 1. panta pirmās daļas 4. punkta d) apakšpunkts noteic, ka cita starpā par finanšu pakalpojumiem ir uzskatāma arī ar maksājumu pakalpojumu sniegšanu nesaistītu bezskaidras naudas maksāšanas līdzekļu izlaišana un apkalpošana. Tādējādi LKA ieskatā FKTK atbilde ir lasāma un interpretējama atkarībā no uzdotā jautājuma.

Vienlaicīgi vēršam Jūsu uzmanību uz faktu, ka Maksājumu pakalpojumu direktīva ir mainīga, proti, ar 2018. gadu 13. janvāri stāsies spēkā jaunā Maksājumu direktīva 2015/2366, kurā ir paredzētas jaunas definīcijas un izpratne par maksājumu pakalpojumiem. Saistībā ar straujo tehnoloģiju attīstību finanšu sektorā LV kā jurisdikcijai būtu jāizvairās no situācijas, ka nodokļu piemērošana pakalpojumam, nemainoties šī konkrētā pakalpojuma būtībai, būtu mainīga atkarībā no izmaiņām Maksājumu pakalpojumu direktīvā.

Ņemot vērā minēto, ceram, ka Jūsu iesaistīšanās ļaus atrisināt minēto problēmu, veicinot paļāvību uz prognozējamu un skaidru nodokļu piemērošanu Latvijā.

Ar cieņu

valdes priekšsēdētāja S. Liepiņa

*Graudiņš 67284562 Aivars.Graudins@lka.org.lv*