

НДС и FinTech 2/51/20



PwC партнер и менеджер налогового департамента
Ilze Rauza



PwC старший налоговый консультант
Kristīne Skrastiņa

В последние годы в финансовую отрасль стремительно вошли новые игроки – предприятия *FinTech*. Уже само название указывает на то, что эти предприятия находятся на пересечении секторов финансовых услуг и технологий. Предприятия *FinTech* не только содействуют банковской деятельности и развивают ее, но и сами становятся альтернативой традиционным банкам. Об актуальных вопросах предприятий *FinTech* в связи с применением НДС можно прочитать в этой статье.

Под названием *FinTech* подразумеваются технологии, бизнес-модели – любые передовые идеи, которые совершенствуют оказание финансовых услуг посредством новых технологических решений или создают новые услуги. Услуги *FinTech* предоставляются с использованием приложений и онлайн-порталов, а поскольку для их получения практически не требуется личное взаимодействие, данные услуги буквально не имеют границ.

FinTech стремится конкурировать с традиционными методами оказания финансовых услуг и сделать их доступными широким слоям общества.

В отрасли финансов и страхования и без этих новейших бизнес-моделей существовала юридическая неопределенность в вопросе применения НДС и режим НДС возлагал дополнительное административное бремя. При этом необходимо учитывать, что НДС влияет на издержки поставщиков финансовых и страховых услуг.

Услуги *FinTech* очень молоды по сравнению с нормами правовых актов об НДС, введенными для существующих на рынке финансовых и страховых услуг. Новые технологии в то время вообще не существовали.

Рассмотрим существенные вопросы *FinTech* в применении НДС.

Услуга является облагаемой или необлагаемой сделкой?

Это важнейший вопрос, поскольку от ответа на него зависит, будет ли предприятие *FinTech* применять к своим услугам НДС и сможет ли отчислять уплаченный предналог.

Если услуга будет облагаться, предналог тоже можно будет полностью отчислять. В то же время если предприятие *FinTech* приобретет товары и услуги для предоставления необлагаемых финансовых услуг или таких услуг, к которым нормы закона «О НДС» не применяются, то предналог отчисляться не будет. Исключение – необлагаемые финансовые услуги, предоставленные резидентам третьих стран. Если предприятие будет заключать смешанные сделки, т.е. как облагаемые, так и необлагаемые, то для отчисления предналога потребуется обеспечить отдельный учет приобретенных товаров и услуг либо использовать для расчета предналога пропорцию оборота. Также есть возможность разработать частично отдельный учет или использовать метод отчисления, который отличается от метода оборота.

Вопрос, является ли услуга облагаемой, особенно важен, если предприятие *FinTech* обслуживает финансовые учреждения. Поскольку финансовые учреждения в основном работают в области необлагаемых услуг и их право на отчисление предналога ограничено, уплачиваемый НДС создает для них дополнительные издержки.

Для примера – какой выбор необходимо сделать поставщикам *FinTech*-услуг:

- Важнейшей в Латвии группой *FinTech*-услуг являются услуги совместного финансирования, займы peer-to-peer или другие решения для привлечения финансирования. Что это за услуги – предоставление займа, посредничество в предоставлении займа или ИТ-услуга?
- Многие предприятия *FinTech* предлагают различные приложения для осуществления безналичных расчетов с помощью мобильных телефонов, часов, платформ. Что это за услуги – расчетные услуги или ИТ-услуги? Расчетные услуги не облагаются, но являются ли они таковыми или все-таки предоставлением технического решения, которое должно облагаться НДС?
- Третья важная группа предприятий *FinTech*, работающая с решениями технологии распределенного реестра (distributed ledger technology) – инструментом, позволяющим регистрировать имущественное право на денежные средства или другие активы (например, криптовалюту), вызывает вопрос: являются ли они сделками, к которым нормы закона «О НДС» не применяются, необлагаемыми финансовыми услугами или облагаемыми ИТ-решениями?

Самое важное, что необходимо учитывать, определяя, является ли услуга необлагаемой, – формирует ли услуга отдельную совокупность услуг, которая сама по себе обладает существенными признаками необлагаемой услуги. Можем привести пример из своего опыта: используя собственную цифровую платформу, предприятие обеспечило возможность соединить тех, кто нуждается в финансовых ресурсах, с желающими одолжить свои средства. Предприятие обеспечило полный процесс от запроса до предоставления займа и даже дальше, т.е. оценивало заявки, разрабатывало кредитные договоры, выплачивало займы, администрировало платежи заемщиков и т.д. Предприятие удерживало плату за услугу как с заимодателей, так и с заемщиков. Только в судебном порядке удалось добиться, что для нужд НДС услугу предприятия следует считать не оказанной платформой ИТ-услугой, а единой сложной услугой – посредничеством в предоставлении услуг займа (необлагаемой услугой).

Предоставляет ли предприятие единую сложную или несколько раздельных и независимых услуг?

Предыдущий вопрос уже обрисовал следующую существенную задачу, требующую решения, если предприятие *FinTech* предлагает клиентам несколько услуг: предоставляет ли оно единую сложную услугу или несколько самостоятельных услуг? Этот вопрос особенно важен, если какая-либо из услуг является необлагаемой. Если главная услуга единой сложной услуги является необлагаемой или же несколько услуг образуют единую необлагаемую услугу, то данная услуга и вспомогательные услуги являются необлагаемыми. Напротив, если услуги являются самостоятельными и независимыми, к каждой из них применяется собственный режим НДС. Поэтому необходимо оценить характерные для каждой сделки элементы, а также обратить внимание на заключенные договоры и экономическую реальность.

Где находится место оказания услуги?

Если клиенты находятся за пределами Латвии, приобретает актуальность вопрос о месте оказания услуги, от которого затем зависит, НДС какой страны будет применяться и кто будет отвечать за уплату НДС (не возникает ли для оказания услуги обязанность зарегистрироваться в зарубежном государстве). Для разъяснения данного вопроса важно понимать не только то, что представляет собой эта услуга для нужд НДС, но и то, кому она предоставляется. К примеру, если услуга считается предоставленной в электронной форме и предоставляется физическим лицам из разных стран, может возникнуть обязанность применять к услуге и уплачивать НДС данных стран (при регистрации в зарубежном государстве или использовании системы MOSS).

Учитывая вышесказанное, важно решить вопросы НДС и проанализировать деятельность предприятия с точки зрения НДС, пока это не сделала СГД. Изначально неверное предположение о выбранной бизнес-модели приведет к повторным ошибкам, в результате которых налоговый риск только увеличится (аудируемый период составляет три года). Итогом может стать не только финансовый, но и репутационный ущерб. Мы также хотели бы напомнить, что на предприятии, работающем в смешанном бизнесе, т.е. заключающем как облагаемые, так и необлагаемые сделки, метод, используемый для отчисления предналога, существенно влияет на возвращаемый предналог.