

## **Aplicarea scutirii de TVA pentru operațiunile de negociere în acordarea de credite**

*Urmare numeroaselor solicitări primite la Direcția de legislație în domeniul TVA, în vederea clarificării regimului TVA aplicabil operațiunilor de negociere în acordarea de credite, facem următoarele precizări:*

La data de 1 ianuarie 2008 prin *Hotărârea Guvernului nr. 1579/2007 pentru modificarea și completarea Normelor metodologice de aplicarea a Legii nr. 571/2003 privind Codul fiscal, aprobate prin Hotărârea Guvernului nr. 44/2004*, au fost aduse o serie de clarificări privind regimul TVA aplicabil operațiunilor financiar-bancare, inclusiv în ceea ce privește definirea noțiunii de negociere în instrumente financiare, **în sensul aplicabilității scutirilor de taxa pe valoarea adăugată.**

Aceste prevederi au un caracter explicativ, fiind aplicabile și operațiunilor derulate anterior introducerii în norme a respectivelor clarificări.

Astfel, potrivit alin. (2) al pct. 35 din norme, 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.**

În acest sens, potrivit Deciziei în cazul Curții Europene de Justiție C-235/2000 (CSC) în ceea ce privește negocierea în legătură cu instrumentele financiare trebuie avute în vedere următoarele aspecte:

- **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 termenii contractuali;**

- **simpla culegere, prelucrare a datelor și furnizare a rezultatului, nu reprezintă negociere.**

Prin urmare, în vederea aplicabilității scutirii de TVA pentru operațiunile de negociere în acordarea de credite, este necesară o analiză de la caz la caz, astfel:

➤ În cazul în care potrivit prevederilor contractuale societatea prestatoare este remunerată numai dacă rezultatul activității se concretizează prin aprobarea unui dosar de credit, serviciile prestate reprezintă negociere de credite potrivit alin. (2) al pct. 35 din norme și prin urmare, le sunt aplicabile prevederile art. 141 alin. (2) lit. a) pct. 1 din Codul fiscal, referitoare la scutirea de taxa pe valoarea adăugată fără drept de deducere.

➤ În situația în care potrivit prevederilor contractuale societatea prestatoare este remunerată indiferent de rezultatul activității, respectiv dacă urmare serviciilor prestate se aprobă sau nu dosarul de credit, serviciile realizate nu reprezintă servicii de negociere de credite scutite de taxă în sensul art. 141 alin. (2) lit. a) pct. 1 din Codul fiscal, fiind taxabile din punct de vedere al taxei pe valoarea adăugată.