

TVA Alert

30 Octombrie 2009



Transferul unui portofoliu de asigurari este supus TVA

In 22 octombrie 2009, Curtea Europeana de Justitie (CEJ) a decis ca transferul unui portofoliu de reasigurari de viata este taxabil din punct de vedere al TVA (cazul C-242/08).

Descrierea operatiunilor

Swiss Re, o companie stabilita in Germania si operand in sectorul de reasigurari a transferat un portofoliu de 195 de contracte de reasigurare catre S, o companie stabilita in Elvetia si facand parte din cadrul aceluiasi grup.

Contractele de reasigurare transferate se refereau in intregime la asigurati din afara Germaniei, localizati atat in interiorul Uniunii Europene cat si in afara ei. Pentru transferul a 18 contracte a fost stabilita o valoare negativa, ceea ce a redus valoarea totala a transferului.

Swiss Re a considerat transferul portofoliului de contracte ca fiind o tranzactie scutita de TVA, in timp ce autoritatile fiscale germane au considerat transferul ca fiind o livrare de bunuri taxabila.

Hotararea CEJ

CEJ a decis ca transferul unui portofoliu de contracte de reasigurare de viata si prin care succesorul isi asuma toate drepturile si obligatiile rezultate din aceste contracte, nu se incadreaza in categoria tranzactiilor bancare si de asigurari.

Acestui transfer de portofoliu nu i se aplica scutirea de TVA deoarece:

- Tranzactia nu are caracteristicile unei tranzactii de asigurare/reasigurare;
- Considerarea tranzactiei ca fiind o combinatie intre o tranzactie privind creante si asumarea unor obligatii ar reprezenta o scindare artificiala a acesteia.

De asemenea, CEJ a stabilit ca tranzactia reprezinta un singur serviciu si nu trebuie facuta o diferentiere intre cele 18 contracte cu valoare negativa si celelalte contracte din portofoliu. In acest context, faptul ca ar putea exista contracte cu valoare negativa nu este relevant.

Implicatii ale deciziei

Datorita intrebarilor adresate, CEJ nu a decis care este tratamentul TVA al serviciilor in cauza ci, mai degraba care tratament nu este aplicabil. Totusi, deoarece CEJ a stabilit ca transferul unui portofoliu de asigurari nu reprezinta un serviciu financiar si nu beneficiaza de scutirea de TVA, acest serviciu ar trebui considerat ca fiind taxabil pe regula generala (taxabil in statul membru in care este stabilit furnizorul).

Desi decizia este foarte recenta si nu toate implicatiile sunt deja cristalizate, exista cateva puncte de interes asupra carora dorim sa atragem atentia:

Transferul de active („transfer de afacere“)

Una din primele intrebari care ar putea fi ridicate este cea cu privire la aplicabilitatea conceptului de „transfer de afacere“ in acest caz, din moment ce acest aspect nu a fost ridicat de nicio parte pe parcursul procesului.

Totusi, tinand cont de specificitatea acestei tranzactii – este dificil a considera ca un portofoliu de contracte poate desfasura o activitate economica independenta, fara ajutorul unor elemente aditionale – consideram ca neabordarea acestui aspect in acest caz este in concordanta cu principiile TVA.

Impactul asupra transferului altor portofolii

O alta intrebare care poate sa apara este daca aceasta decizie poate fi extinsa si in cazul altor tranzactii financiare (ex. transferul unui portofoliu de contracte de imprumut, etc.). Acest aspect trebuie examinat cu atentie, tinand cont de particularitatile fiecarui portofoliu, cat si drepturile si obligatiile transferate. O extindere automata a acestei decizii in cazul altor tranzactii este putin probabila, din moment ce fiecare tranzactie are caracteristici diferite iar aria de aplicabilitate a scutirii de TVA este diferita.

Detalii de contact

Pentru a obtine orice alte informatii suplimentare, va rugam nu ezitati sa ne contactati:

Pieter Wessel – Tax Partner
e-mail: pwessel@deloittece.com

Aceasta publicatie contine doar informatii generale iar Deloitte Touche Tohmatsu si firmele sale membre sau afiliate nu ofera prin intermediul acestei publicatii consultanta profesionala sau alte servicii in domeniul contabil, fiscal, juridic sau al investitiilor. Aceasta publicatie nu inlocuieste consultanta sau serviciile profesionale si nici nu ar trebui sa fie utilizata ca baza pentru orice decizie sau actiune care v-ar putea afecta finantele sau afacerea. Inainte de a lua orice decizie sau de a actiona intr-un mod care v-ar putea afecta finantele sau afacerea, trebuie sa discutati cu un consultant profesionist.

Deloitte Touche Tohmatsu si firmele sale membre sau afiliate nu vor fi raspunzatoare pentru pierderile de orice natura suferite de catre persoanele care se bazeaza pe aceasta publicatie.

Numele Deloitte se refera la organizatia Deloitte Touche Tohmatsu, o uniune de firme Swiss Verein, la firmele membre ale acesteia, in cadrul careia fiecare firma membra este o persoana juridica independenta. Pentru o descriere amanuntita a structurii legale a Deloitte Touche Tohmatsu si a firmelor membre, va rugam sa accesati www.deloitte.com/ro/despre.

Deloitte furnizeaza servicii clientilor din sectorul public si privat in urmatoarele domenii profesionale - audit, taxe, consultanta, consultanta financiara – deservind numeroase industrii. Prin intermediul retelei sale globale de firme membre, care activeaza in 140 de tari, Deloitte pune la dispozitia clientilor sai resursele internationale precum si priceperea locala pentru a-i ajuta sa exceleze indiferent de locul in care acestia isi desfasoara activitatea. Obiectivul celor peste 168 000 de profesionisti din Deloitte este acela de a deveni un standard de excelenta.

Profesionistii Deloitte sunt uniti de o cultura bazata pe colaborare, care promoveaza integritatea, calitatea exceptionala a serviciilor furnizate pentru fiecare segment de piata, precum si diversitatea. Expertii Deloitte beneficiaza de avantajul unui mediu de lucru in care se perfectioneaza in permanenta, se confrunta cu provocari diverse si evolueaza din punct de vedere profesional. Profesionistii Deloitte sunt dedicati consolidarii responsabilitatii corporatiste, formarii increderii publice si nu in ultimul rand influentarii intr-un mod pozitiv a comunitatilor din care fac parte.