



**Wniosek o wydanie orzeczenia w trybie prejudycjalnym złożony przez Korkein hallinto-oikeus  
(Finland) w dniu 27 marca 2024 r. – A Oy**

**(Sprawa C-232/24, Kosmiro <sup>(1)</sup>)**

(C/2024/3447)

Język postępowania: fiński

**Sąd odsyłający**

Korkein hallinto-oikeus

**Strony w postępowaniu głównym**

Strona skarżąca: A Oy

Strona pozwana: Veronsaajien oikeudenvalvontayksikkö

**Pytania prejudycjalne**

- 1) Jeżeli spółka faktoringowa nabywa zafakturowane wierzytelności należne w przyszłości od klienta w taki sposób, że ryzyko niewykonania zobowiązania z tytułu tych wierzytelności jest przenoszone z klienta na tę spółkę (faktoring w formie sprzedaży wierzytelności):
  - a) czy określoną procentowo prowizję za finansowanie, zafakturowaną przez spółkę dla każdej wierzytelności objętej umową, należy uznać za korektę ceny nabycia w związku z nabyciem wierzytelności lub za inną pozycję nieobjętą zakresem dyrektywy VAT <sup>(2)</sup>, lub
  - b) czy art. 2 ust. 1 lit. c) i art. 9 dyrektywy VAT należy interpretować w ten sposób, że spółka świadczy na rzecz swojego klienta odpłatną usługę objętą zakresem dyrektywy VAT w zamian za prowizję za finansowanie, o której mowa w pkt 1 lit. a)?
- 2) Czy stałą opłatę za ustanowienie, pobieraną od klienta w ramach faktoringu w formie sprzedaży wierzytelności za ustanowienie i rozpoczęcie procedury faktoringu, należy uznać za wynagrodzenie za sprzedaż klientowi usługi objętej zakresem dyrektywy VAT?
- 3) Jeżeli wynagrodzenie, o którym mowa w pkt 1 lub 2, zafakturowane w ramach faktoringu w formie sprzedaży wierzytelności, należy uznać za wynagrodzenie za świadczenie usługi objętej zakresem dyrektywy VAT:
  - a) czy art. 135 ust. 1 lit. b) dyrektywy VAT dotyczący udzielania kredytu lub art. 135 ust. 1 lit. d) tej dyrektywy dotyczący transakcji odnoszących się do płatności lub wierzytelności należy interpretować w ten sposób, że prowizję za finansowanie lub opłatę za ustanowienie pobieraną od klienta należy uznać za wynagrodzenie z tytułu nieopodatkowanej sprzedaży usługi, lub
  - b) czy art. 135 ust. 1 lit. d) dyrektywy VAT należy interpretować w ten sposób, że dotyczy on wynagrodzenia za windykację należności, które należy uznać za podlegające opodatkowaniu świadczenie usług, czy też wynagrodzenia za inne podlegające opodatkowaniu świadczenie usług?

<sup>(1)</sup> Niniejszej sprawie została nadana fikcyjna nazwa. Nie odpowiada ona rzeczywistej nazwie ani rzeczywistemu nazwisku żadnej ze stron postępowania.

<sup>(2)</sup> Dyrektywa Rady 2006/112/WE w sprawie wspólnego systemu podatku od wartości dodanej (Dz.U. 2006, L 347, s. 1).

- 4) Jeżeli spółka faktoringowa udziela swoim klientom finansowania poprzez udzielenie pożyczki w taki sposób, że zafakturowane należności klienta służą jako zabezpieczenie finansowania udzielonego przez spółkę (faktoring w formie finansowania faktur):
  - a) czy art. 135 ust. 1 lit. b) dyrektywy VAT dotyczący udzielania kredytu lub art. 135 ust. 1 lit. d) tej dyrektywy dotyczący transakcji odnoszących się do płatności lub wierzytelności należy interpretować w ten sposób, że prowizję za finansowanie, pobieraną od klienta za każdą wierzytelność objętą umową oraz stałą opłatę za ustanowienie i rozpoczęcie umowy faktoringu należy uznać, przynajmniej częściowo, za wynagrodzenie z tytułu sprzedaży usługi zwolnionej z podatku, lub
  - b) czy art. 135 ust. 1 lit. d) dyrektywy VAT należy interpretować w ten sposób, że dotyczy on wynagrodzenia za windykację należności, które należy uznać za podlegające opodatkowaniu świadczenie usług, czy też wynagrodzenia za inne podlegające opodatkowaniu świadczenie usług?
- 5) Jeżeli prowizję za finansowanie lub opłatę za ustanowienie pobieraną w ramach faktoringu w formie sprzedaży wierzytelności lub faktoringu w formie finansowania faktur należy uznać w całości za wynagrodzenie za usługę podlegającą opodatkowaniu na podstawie pkt 3 lub 4, to czy opodatkowanie usługi na podstawie dyrektywy jest na tyle jasne i nieograniczone, że należy mu nadać skutek bezpośredni na wniosek podatnika, nawet jeżeli zwolnienie podatkowe w krajowej ustawie o VAT obejmuje zapewnienie innego finansowania oprócz udzielenia kredytu?

---