



Αρ. Φακ.: Κ.Π. ΙΙΙ/1/ιι
Αρ. Φαξ.: 367965
Αρ. Τηλ.: 306365

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΤΜΗΜΑ ΤΕΛΩΝΕΙΩΝ
ΥΠΗΡΕΣΙΑ Φ.Π.Α.
1471 ΛΕΥΚΩΣΙΑ

21 Μαρτίου 1997

Ερμηνευτική Εγκύκλιος 39

Όλους του λειτουργούς,

Πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων

Σύμφωνα με την παράγραφο (ii)(γ) του Πρώτου Μέρους του Παραρτήματος ΙΙΙ του Ν.246/90 η είσπραξη απαιτήσεων τρίτων συνιστά φορολογητέα παροχή υπηρεσίας.

Με βάση αυτή τη διάταξη συνιστά φορολογητέα παροχή υπηρεσίας και τα πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων που είναι γνωστή με τον αγγλικό όρο «factoring». Το factoring είναι σύμβαση μεταξύ του εκδοχέα, που συνήθως είναι τραπεζικός οργανισμός, και του πωλητή εμπορευμάτων επί πιστώσει. Με τη σύμβαση ο εκδοχέας αναλαμβάνει την είσπραξη της απαίτησης και την απόδοση του προϊόντος στο δικαιούχο. Έτσι αναλαμβάνει τον κίνδυνο αφερεγγυότητας του αγοραστή, με την προεξόφληση της οφειλής.

Η αντιπαροχή που λαμβάνει ο εκδοχέας για τις υπηρεσίες του συνίσταται στη διαφορά μεταξύ του ύψους της απαίτησης και του ποσού που καταβάλλει στον πωλητή ως προεξόφληση.

Το γεγονός ότι ο εκδοχέας καταβάλλει προκαταβολικά στον πελάτη του το μεγαλύτερο μέρος του χρέους δεν σημαίνει ότι του παρέχει δυο ξεχωριστές υπηρεσίες, μια εξαιρούμενη παροχή πίστωσης και μια φορολογητέα υπηρεσία είσπραξης απαιτήσεων.

Το factoring συνιστά ενιαία παροχή υπηρεσίας και, συνεπώς, ο εκδοχέας οφείλει να αποδίδει Φ.Π.Α. επί ολόκληρης της αμοιβής του και δεν επιτρέπεται να τη διαχωρίζει σε τόκους (εξαιρούμενους) και προμήθεια (φορολογητέα).

(Μ.Μιλτιάδου)
για Έφορο Φ.Π.Α.

Κοιν. : Σύνδεσμο Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου
Τ.Θ. 4935
1355 Λευκωσία
: Παγκύπριο Σύνδεσμο Εγκεκριμένων Λογιστών Αμερικής
Τ.Θ. 4501
1300 Λευκωσία
: Γενικό Ελεγκτή
: Γενικό Διευθυντή Υπουργείου Οικονομικών