

Tax&Financial Standards (T&FSt) – Международни стандарти за финансово отчитане, в сила от 1.01.2021 г. (консолидирана версия), на 4 езика - български, английски, немски и френски

Нови решения

дело C-337/20 от 2 септември 2021 година

Платежни услуги във вътрешния пазар - Ползвател на платежни услуги — Уведомяване за неразрешени платежни трансакции — Отговорност на доставчика на платежни услуги за същите тези операции - Иск за отговорност, предявен от поръчителя на ползвател на платежни услуги - Понятия „ползвател на платежни услуги“, „пълна хармонизация“ и „изчерпателна хармонизация“

Ключови аспекти в икономическия обхват на решението:

Права и задължения на ползвателя на платежни услуги и на доставчика на платежни услуги. Извънсрочно уведомяване за неразрешени платежни трансакции. Отговорност на доставчика на платежни услуги спрямо ползвателя на платежни услуги, регламентирана единствено от Директива 2007/64/ЕО. Отговорност на доставчика на платежни услуги спрямо трето лице, като например поръчител. Прилагане на режима на отговорност, предвиден в националното право.

Понятия „ползвател на платежни услуги“, „пълна хармонизация“ и „изчерпателна хармонизация“.

Спор между D, като управляващ дружеството, и L, в качеството му на солидарен поръчител на това дружеството, и С по повод на ангажирането на общата договорна отговорност на последната за неизпълнение на задължението ѝ за полагане на дължима грижа.

дело C-790/19 от 2 септември 2021 година

Предотвратяване на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризъм - Престъпление по изпиране на пари - Изпиране, осъществено от извършителя на предикатното престъпление („самоизпиране“) - Забрана за повторно осъждане или повторно изтърпяване на наказание

Ключови аспекти в икономическия обхват на решението:

Престъпления по изпиране на пари. Самоизпиране. Субект на престъплението. Принципът non bis in idem. Дали извършителят на предикатно престъпление, от което са получени парите — предмет на изпирането на пари, може да бъде и извършителят на престъплението изпиране на пари. Национална правна уредба, която предвижда, че престъплението изпиране на пари може да бъде осъществено от извършителя на престъпната дейност, от която са получени съответните пари.

Наказателно производство, образувано срещу L и M, тъй като съответно са извършили и участвали в престъпление изпиране на пари.

дело C-932/19 от 2 септември 2021 година

Защита на потребителите — Неравноправни клаузи — Заем, изразен в чуждестранна валута — Разлика между обменния курс, приложен при отпускането на заетите средства, и обменния курс, приложен при погасяването на заема — Правна уредба на държава членка, която предвижда замяна на неравноправна клауза с разпоредба на националното право — Възможност за националния съд да обяви недействителността на целия договор, съдържащ неравноправната клауза — Евентуално отчитане на предоставената от тази правна уредба защита и на волята на потребителя относно прилагането ѝ

Ключови аспекти в икономическия обхват на решението:

Национална правна уредба, която — що се отнася до договорите за заем, сключени с потребител — обявява за нищожна считана за неравноправна клауза относно курсовата разлика и задължава компетентния национален съд да я замени с разпоредба от националното право, според която се прилага официален обменен курс, без да е предвидена възможност за този съд да уважи искането на съответния потребител за обявяване на недействителността на целия договор за заем, дори посоченият съд да счита, че запазването на този договор би накърнило интересите на потребителя.

Спор във връзка с искане за обявяване на недействителността на договори за заем поради неравноправния характер на някои техни клаузи.

съединени дела С-33/20, С-155/20 и С-187/20 от 9 септември 2021 година

Потребителски кредит - Информация, която задължително трябва да фигурира в договора — Задължение да се посочат видът на кредита, срокът на договора за кредит, лихвеният процент за просрочени плащания и механизмът за регулиране на лихвения процент за просрочени плащания, приложим към момента на сключването на договора — Изменение на лихвения процент за просрочени плащания съобразно промяната на основния лихвен процент, определен от централната банка на дадена държава членка - Дължимо обезщетение в случай на предсрочно погасяване на кредита - Задължение да се уточни начинът на изчисляване на изменението на лихвения процент за просрочени плащания и на обезщетението - Липса на задължение да се споменат възможностите за прекратяване на договора за кредит, които са предвидени от националното законодателство, но не и от Директива 2008/48 - Право на отказ, упражнено от потребителя на основание на липса на задължителна информация - Забрана кредиторът да направи възражение за погасено право или за злоупотреба с право

Ключови аспекти в икономическия обхват на решението:

Защита на потребителите. Договорът за кредит трябва по ясен и кратък начин да посочва, че е налице „свързан договор за кредит“ и че този договор е сключен за определен срок. Изискване „свързаният договор за кредит“ да посочва, че потребителят се освобождава от задължението си за заплащане на продажната цена до размера на изплатената сума и че продавачът е длъжен да му предаде закупената стока, ако цената е платена изцяло. При изчисляването на обезщетението, дължимо при предсрочно погасяване на кредита, договорът за кредит трябва да описва конкретно и лесно разбираемо за средния потребител метода за изчисляване на това обезщетение, за да може този потребител да определи размера на обезщетението, дължимо при предсрочно погасяване, въз основа на представената в посочения договор информация. Изискване договорът за кредит да посочва всички случаи, в които на страните по договора за кредит е признато право на прекратяване не от тази директива, а само от националното законодателство. Кредиторът да направи възражение за погасено право, когато потребителят упражни правото си на отказ щом част от предвидената задължителна информация нито е посочена в договора нито е надлежно предоставена и този потребител не е знаел за съществуването на правото му на отказ. Простото препращане в договора за кредит към достъпен в интернет процедурен правилник или към друг акт или документ, предмет на който са условията за провеждане на извънсъдебните процедури за уреждане на спорове и обезщетение, не е достатъчно.

Спорове относно действителността на отказа от договори за кредит, сключени с банки.

дело С-107/19 от 9 септември 2021 година

Социална политика — Период на почивка, през който работникът трябва да бъде в готовност до две минути да се отзове на повикване — Предимство на правото на Съюза — Понятия „работно време“ и „почивка“

Ключови аспекти в икономическия обхват на решението:

Организация на работното време. Период на почивка, през който работникът е длъжен да бъде на разположение на работодателя си, за да може до две минути да се отзове на повикване. Задължение за спазване на правните изводи на висшестоящ съд, които не съответстват с правото на Съюза.

Понятия „работно време“ и „почивка“.

Спор между X и D относно отказа на последното да плати на X сума с начислени лихви за забава, като възнаграждение за почивките в работно време, ползвани през осъществяваната от него трудова дейност.

съединени дела С-208/20, и С-256/20 от 9 септември 2021 година

Сътрудничество между съдилища на държавите членки при събирането на доказателства по граждански или търговски дела - Неудовлетворени вземания — Съдебни решения - Заповеди за изпълнение — Връчване - Длъжник, който пребивава на неизвестен адрес в държава членка, различна от държавата членка на сезирания съд

Ключови аспекти в икономическия обхват на решението:

Случай, в който съд на държава членка извършва в друга държава членка справка за адреса на лице, на което трябва да бъде връчено съдебно решение. Допуска се съд на държава членка да издаде заповед за изпълнение срещу длъжник и съответно заповедта да влезе в сила, или да го задължи да обезсили

посочената заповед, когато изглежда вероятно или е сигурно, че длъжникът няма обичайно местопребиваване в съдебния район на този съд.

Спорове С-208/20 между „Топлофикация“, „ЧЕЗ“ и ЕООД, както и С-256/20 между „Топлофикация“, от една страна, и физически лица, които не са страни в производството, относно събирането на неудовлетворени вземания, от друга страна.

дело С-294/20 от 9 септември 2021 година

Условия за възстановяване на данъка върху добавената стойност - Данъчнозадължени лица, които не са установени на територията на страната - Отказ да се възстанови платеният ДДС - Документи, доказващи правото на възстановяване - Непредставяне на подкрепящи документи в определените срокове

Ключови аспекти в икономическия обхват на решението:

Заявление за възстановяване на ДДС се отхвърля, когато данъчнозадълженото лице не е представило в определения срок пред компетентната данъчна администрация, дори по нейно искане, всички документи и сведения, необходими за доказване на правото му на възстановяване на ДДС. Обстоятелството, че данъчнозадължено лице, което иска възстановяване на ДДС, не представя в хода на административното производство документите, поискани от данъчната администрация, а го прави доброволно в хода на последващите производства, не представлява злоупотреба с право.

Спор по повод на отказа за възстановяване на начисления от дружество данък върху добавената стойност.

дело С-406/20 от 9 септември 2021 година

Данък върху добавената стойност - Възможност за държавите членки да прилагат намалена ставка на ДДС за някои доставки на стоки и услуги - Входни билети за паркове за забавления и за панаири - Принцип на данъчна неутралност - Доставки на услуги от лица, извършващи дейност на постоянни увеселителни обекти, и от лица, извършващи дейност на преместваеми увеселителни обекти - Гледна точка на средния потребител - Съдебна експертиза - Понятия „панаири“ и „паркове за забавления“

Ключови аспекти в икономическия обхват на решението:

Услуги, за които могат да бъдат приложени намалени ставки на ДДС. Национално законодателство, по силата на което, от една страна, доставките на услуги от лица, извършващи дейност на преместваеми увеселителни обекти, и от друга страна, доставките на услуги от лица, извършващи дейност на постоянни увеселителни обекти под формата на развлекателни паркове, се облагат с различни ставки на ДДС — едната намалена, а другата стандартна.

Понятия „панаири“ и „паркове за забавления“.

Спор относно ставката на данъка върху добавената стойност, приложима за входните билети на стопанисван от дружество развлекателен парк.

дело С-449/20 от 9 септември 2021 година

Корпоративен данък — Дивиденди от котираны акции — Данъчно облекчение, прилагано само към дивидентите от акции, котираны на националния фондов пазар — Различно третиране — Обективен критерий за разграничаване — Обективно сходни положения — Обосноваване — Цел от чисто икономическо естество

Ключови аспекти в икономическия обхват на решението:

Свободно движение на капитали. Данъчна практика в съответствие с която за целите на определянето на данъчната основа на корпоративния данък на данъчнозадължено лице дивидентите от акции, котираны на фондовия пазар на тази държава членка, се вземат предвид само в размер на 50 % от тях, докато дивидентите от акции, котираны на фондовите пазари на другите държави членки, се вземат предвид в тяхната цялост.

Спор относно възможността за частично приспадане на дивиденди от котираны акции за целите на определянето на данъчната основа на корпоративния данък.

дело С-546/18 от 9 септември 2021 година

Дружествено право — Предложения за поглъщане — Задължително предложение — Окончателно решение, с което се констатира нарушение на задължението за представяне на предложение за поглъщане — Обвързващо действие на това решение в рамките на образувано от същия орган последващо административно производство за налагане на санкции — Право на защита — Харта на основните права на Европейския съюз — Право на мълчание — Презумпция за невиновност — Достъп до независим и непристрастен съд

Ключови аспекти в икономическия обхват на решението:

Процесуални права, предоставяни от правото на ЕС на лица, които не са били страни в „първия етап“ на предварително производство, но които, поради съответните свои позиции в корпоративните структури на дружествата, страни в първото производство, може да понесат санкции във „втория етап“ на административно производство. Практика на държава членка, по силата на която станало окончателно решение за установяване на нарушение има обвързващо действие в последващо производство за налагане на административнонаказателна санкция за нарушение доколкото засегнатите от това производство страни не са могли, в предходното производство за установяване на това нарушение, да упражнят в пълна степен правото на защита.

Спор относно законосъобразността на санкциите, наложени за неизпълнение на задължението за отправяне на предложение за поглъщане.

дело C-605/18 от 9 септември 2021 година

Ценни книжа, допуснати за търгуване на регулиран пазар, намиращ се или функциониращ в държава членка — Задължение за прозрачност — Нотифициране за „съществено дялово участие“, придобито в капитала на дружества от „лица, които действат съгласувано“ — Понятия „лица, които действат съгласувано“, „по-строги изисквания“ и „разпоредби, приети във връзка с предложения за поглъщане“

Ключови аспекти в икономическия обхват на решението:

Изисквания за прозрачност във връзка с ценни книжа, допуснати за търгуване на регулиран пазар, намиращ се или функциониращ в държава членка. Правна уредба на държава членка, която налага на притежателите на акции по-строги изисквания за нотифициране за съществено дялово участие.

Понятия „лица, които действат съгласувано“, „по-строги изисквания“ и „разпоредби, приети във връзка с предложения за поглъщане“.

Спор между А, Р и G и Комисия за надзор относно законосъобразността на административните санкции, които този орган им е наложил за това, че са нарушили задължението за нотифициране на съществени дялови участия в ценните книжа на издател, чиито акции са допуснати за търгуване на намиращ се в Австрия регулиран пазар.

дело C-855/19 от 9 септември 2021 година

Изискуемост на ДДС — Вътреобщностно придобиване на моторни горива — Задължение за авансово плащане на ДДС — Правилно събиране на ДДС и борба с измамите — Свобода на преценка на държавите членки

Ключови аспекти в икономическия обхват на решението:

Задължение за авансово плащане на данъка върху добавената стойност, с който се облагат вътреобщностните придобивания на моторни горива, което задължение е въведено с оглед на борбата с измамите. Междинно плащане на неизискуем данък. Разпоредба на националното право, която налага задължение за плащане на ДДС за вътреобщностното придобиване на моторни горива, преди този данък да стане изискуем.

Спор относно задължение за авансово плащане на данъка върху добавената стойност с който се облагат вътреобщностните придобивания на моторни горива.

дело C-21/20 от 16 септември 2021 година

Обща система на данъка върху добавената стойност - Доставка на услуги, извършвана възмездно - Изключване на аудио-визуалните медийни услуги, които се предлагат на зрителите и са финансирани с обществена субсидия, и за които зрителите не плащат възнаграждение - Право на приспадане - Данъчнозадължено лице, което извършва както облагаеми сделки, така и сделки, които не попадат в приложното поле на ДДС

Ключови аспекти в икономическия обхват на решението:

Методи и критерии за разпределяне на сумата на платения по получени доставки ДДС между облагаеми сделки и сделки, непопадащи в приложното поле на ДДС. Радиоразпръскване на телевизионни програми, финансирани частично от държавния бюджет и частично от търговска дейност. Право на приспадане на дължим данък. Дейността на национален обществен телевизионен доставчик по предоставяне на аудио-визуални медийни услуги на зрителите, която е финансирана от държавата под формата на субсидия и за която зрителите не заплащат такси за телевизионното излъчване, не представлява доставка на услуги, извършвана възмездно.

Спор относно обхвата на правото на БНТ на приспадане на данъка върху добавената стойност.

дело С-410/19 от 16 септември 2021 година

Самостоятелно заети търговски представители — Доставяне на компютърен софтуер на клиентите по електронен път — Предоставяне на неограничена във времето лицензия за използване — Понятия „търговски представител“ и „продажба на стоки“

Ключови аспекти в икономическия обхват на решението:

Търговския представител като самостоятелно зает посредник. Когато копие от компютърен софтуер се доставя на клиентите на даден принципал по електронен път, а не на материален носител, представлява ли то „стока“? Доставяне на компютърен софтуер на клиентите на даден принципал по електронен път заедно с неограничена във времето лицензия.

Понятия „търговски представител“ и „продажба на стоки“.

Спор между S и C относно плащането на обезщетение вследствие на прекратяването на споразумението между тези две дружества.

© Апис Европа АД

Представяне на "АПИС ФИНАНСИ"