

ՀՀ ֆինանսների նախարարություն

Հարկային և մաքսային մարմինների գանգատարկման հանձնաժողով

Ո Ր Ո Շ ՈՒ Մ 56/5

22 դեկտեմբերի 2015 թ.

Քննարկվեց «Արմենիան Քարդ» ՓԲԸ 26.11.2015 թ-ի բողոքը ՀՀ ՖՆ խոշոր հարկ վճարողների ՀՏ 16.11.2015 թ-ի թիվ 5012576 ակտի դեմ:

«Արմենիան Քարդ» ՓԲԸ բողոքում բերված փաստարկները.

2009–10թ.թ., ՀՀ ՖՆ խոշոր հարկ վճարողների ՀՏ 16.11.2015 թ-ի թիվ 5012576 ակտում ծագած խնդրի պարզաբանման առումով, ՀՀ ԿԲ-ում տեղի են ունեցել հարկային ծառայության մեթոդաբանների ՀՀ ԿԲ և «Ար-Քա» վճարային համակարգի ներկայացուցիչների մասնակցությամբ համատեղ քննարկումներ, այդ թվում նաև սույն ակտում բարձրացրած խախտումների թեմաներին:

Հաշվի առնելով այն հանգամանքը, որ «Վճարահաշվարկային համակարգերի և վճարահաշվարկային կազմակերպությունների մասին» ՀՀ օրենքի 19-րդ հոդվածի 5-րդ կետի համաձայն վճարային գործիքների և վճարահաշվարկային փաստաթղթերի պրոցեսինգ և քլիրինգ իրականացնող կազմակերպությունները կարող են իրականացնել պրոցեսինգի, քլիրինգի հետ կապված ապարատային, ծրագրային համակարգերի, սարքերի, ծրագրերի ստեղծման, շահագործման, սպասարկման հետ կապված գործունեություն, ՀՀ ԿԲ-ի կողմից տրվել է 2010թ. մայիսի 10-ի թիվ 2 Պաշտոնական պարզաբանումը, համաձայն որի վճարային քարտերի քլիրինգը և պրոցեսինգն իրենց մեջ, ի թիվս այլ ծառայությունների, ներառում են տվյալ պարզաբանման 1-ից 10-րդ կետերով սահմանված ծառայությունները, որոնք մատուցվում են հանրային նշանակություն ունեցող համակարգի օպերատորին կամ նրա կողմից:

Միաժամանակ հարկ է նշել, որ 2006թ. դեկտեմբերին ՀՀ ԿԲ նախագահի թիվ 1/1384Ա որոշմամբ հաստատված «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից վճարահաշվարկային համակարգի հսկողության իրականացման հայեցակարգի» 2.3 կետի 2-րդ ենթակետի ա) պարբերության համաձայն «Ար-Քա» վճարային համակարգը դասվել է հանրային նշանակություն ունեցող հայաստանյան վճարահաշվարկային համակարգերի թվին:

ՀՀ ֆինանսների նախարարության թիվ 5012576 16.11.15թ. ՍԿՏ-ի 4-րդ՝ Ավելացված արժեքի հարկ, կետի 1-ին ենթակետում ներկայացրած ՀՀ ռեզիդենտ չհանդիսացող կազմակերպությունները (Banking Production Center BV, TSYS Card tech Ltd, FIME SAS, ZAO NIP INFORMZASHITA, TPR Ltd. Moscow, TPR LD, (այս ցանկում TPR Ltd. Moscow և TPR LD կազմակերպությունները միևնույն կազմակերպություններն են)), Ընկերությանը պարբերաբար մատուցում են վերոհիշյալ Պաշտոնական պարզաբանման 9 և 10-րդ կետերում ներառված ծառայությունները:

Հաշվի առնելով վերոգրյալը, ՀՀ ֆինանսների նախարարության թիվ 5012576 16.11.15թ. ՍԿՏ-ի 4-րդ կետում նշված ՀՀ ռեզիդենտ չհանդիսացող կազմակերպությունները և նրանց կողմից մատուցվող ծառայությունները հանդիսանում են պրոցեսինգի, քլիրինգի հետ կապված ապարատային, ծրագրային

համակարգերի, սարքերի, ծրագրերի ստեղծման, շահագործման, սպասարկման հետ կապված ծառայություններ և համաձայն «Ավելացված արժեքի հարկի մասին» ՀՀ օրենքի հոդված 15-ի կետ 17-ի՝ ազատվում են ավելացված արժեքի հարկից:

Միաժամանակ, հաշվի առնելով այն, որ համաձայն «Ավելացված արժեքի հարկի մասին» ՀՀ օրենքի հոդված 8-ի կետ 4-ի Հայաստանի Հանրապետությունում որպես ձեռնարկատիրական գործունեություն իրականացնող չգրանցված օտարերկրյա անձանց կողմից Հայաստանի Հանրապետությունում ԱԱՀ-ով հարկվող գործարքներ իրականացնելիս, ներառյալ՝ այդ անձանց սեփականությունը հանդիսացող ապրանքներ ներմուծելիս պայմանագրային հարաբերությունների կողմ, ներառյալ՝ կոնտրագենտ հանդիսացող Հայաստանի Հանրապետության անձինք (քաղաքացիները, անհատ ձեռնարկատերերը, իրավաբանական անձինք, տեղական ինքնակառավարման և պետական մարմինները) այդ գործարքների գծով օտարերկրյա անձանց փոխարեն կրում են հարկային պարտավորություն՝ սույն օրենքով սահմանված ընդհանուր կարգով և ժամկետներում: Այդ գործարքների գծով ԱԱՀ-ով հարկվող շրջանառությունը որոշվում է սույն հոդվածով սահմանված կարգով ՀՀ ֆինանսների նախարարության թիվ 5012576 16.11.15թ. ԱԿՏ-ի 4-րդ Ավելացված արժեքի հարկ կետի 1-ին ենթակետում ներկայացրած ՀՀ ռեզիդենտ հանդիսացող կազմակերպությունների կողմից մատուցած ծառայությունները, համաձայն «Վճարահաշվարկային համակարգերի և վճարահաշվարկային կազմակերպությունների մասին» ՀՀ օրենքի 19-րդ հոդվածի 5-րդ կետի հանդիսանում են պրոցեսինգի, քլիրինգի հետ կապված ծառայություններ, որոնք «Ավելացված արժեքի հարկի մասին» ՀՀ օրենքի հոդված 15-ի կետ 17-ի համաձայն ազատված են ավելացված արժեքի հարկից, ապա նույն օրենքի հոդված 8-ի կետ 4-ով սահմանված օտարերկրյա անձանց փոխարեն պարտավորություններ կրելու անհրաժեշտությունը վերանում է:

Ինչ վերաբերվում է ՀՀ ՖՆ թիվ 5012576 16.11.15թ. ԱԿՏ-ի 4-րդ Ավելացված արժեքի հարկ կետի 2-րդ ենթակետում նշված խնդրին, ըստ որի «քարտի էմբոսինգ և կոդավորում, PIN ծրարների պատրաստում (Արմենիան Քարդի PIN ծրարով), PIN ծրարի պատրաստում (բանկի PIN ծրարով), ATM-երի գրանցում տվյալների բազայում, POS տերմինալների գրանցում (վերագրանցում) տվյալների բազայում «Ավելացված արժեքի հարկի մասին» ՀՀ օրենքի հոդված 15-ի կետ 17-ի համաձայն ազատված են ավելացված արժեքի հարկից:

Ստուգումն իրականացնող անձիք Ընկերության սակագների ուսումնասիրման ընթացքում հանգել են ոչ ճիշտ եզրակացության, ըստ որի «... նշված (միևնույն) ծառայությունները, ավելի բարձր սակագներով, մատուցվում են նաև շտապ, արտահերթ կարգով: Այսինքն, մատուցվող ծառայությունները նույնն են (իրականացվում են նույն գործողությունը), սակայն գանձվում է լրացուցիչ գումար (կրկնակի և ավել) ծառայությունը շտապ և արտահերթ մատուցելու համար... »:

Մինչդեռ ԱԿՏ-ում նշված «իրականացրած նույն գործողություն» արտահայտությունը չի համապատասխանում իրականությանը, քանի որ շտապ, արտահերթ կարգով մատուցված ծառայությունները, գործողությունների քանակի առումով, զգալի գերազանցում են նույնանման ոչ շտապ, արտահերթ կարգով մատուցված ծառայություններից, քանի որ դրանք իրականացնելու համար կատարվում են մի շարք լրացուցիչ գործողություններ ի հավելում ստանդարտ ընթացակարգերի:

Եթե նույնիսկ իրականացվեր նույն գործողությունը և գանձվեր լրացուցիչ գումար (կրկնակի և ավել), միևնույն է, դրանից մատուցվող ծառայությունը չէր դադարի պրոցեսինգի, քլիրինգի հետ կապված ծառայություն լինելուց:

ԱԿՏ-ի 4-րդ կետի 2-րդ ենթակետում «շտապ, արտահերթ կարգով» մատուցված ծառայությունները, այդ թվում՝ բանկոմատների և ՊՈՍ-երի գրանցում, քարտերի և ՊԻՆ ծրարների տրամադրումը, հանդիսանում են պրոցեսինգի, քլիրինգի հետ կապված ծառայություններ և համաձայն «Ավելացված արժեքի հարկի մասին» ՀՀ օրենքի հոդված 15-ի կետ 17-ի, ազատված են ավելացված արժեքի հարկից:

ՀՀ ֆինանսների նախարարության հարկային և մաքսային մարմինների գանգատարկման հանձնաժողովի եզրակացությունը.

ՀՀ ՖՆ հարկային և մաքսային մարմինների գանգատարկման հանձնաժողովը (այսուհետ նաև Հանձնաժողով), ուսումնասիրելով սույն գործին առնչվող նյութերն ու ապացույցները եկավ հետևյալ եզրակացության:

Քննարկման ընթացքում նշվեց, որ ՀՀ ֆինանսների նախարարի 31.08.2015 թ-ի թիվ 5012576 հանձնարարագրի համաձայն «Արմենիան Քարդ» ՓԲԸ-ում իրականացվել է բյուջեի հետ փոխհարաբերությունների և հարկային մարմնի կողմից վերահսկվող ՀՀ օրենսդրության առանձին պահանջների կատարման ճշտության ստուգում: Արդյունքում կազմվել է ՀՀ ՖՆ Խոշոր հարկ վճարողների ՀՏ 16.11.2015 թ-ի թիվ 5012576 ակտը (այսուհետ նաև Ակտ), որով լրացուցիչ գանձման է առաջադրվել ընդամենը 367.610.615 դրամ:

Ակտի 4-րդ և 5-րդ կետերով մասնավորապես արձանագրվել է.

1. ընկերությունը ստուգվող ժամանակաշրջանում ՀՀ ռեզիդենտ չհանդիսացող կազմակերպությունների (TPR Ltd. Moscow, Banking Production Center BV, TSYS Card tech Ltd, FIME SAS, ZAO NIP INFORMZASHITA, TPR LD) կողմից պարբերաբար մատուցվել են ծրագրային ապահովման, ծրագրերի անվտանգության ապահովման, և նմանատիպ այլ ծառայություններ, որոնց մատուցման վայրը, «Ավելացված արժեքի հարկի մասին» ՀՀ օրենքի 14-րդ հոդվածի համաձայն, համարվում է ՀՀ տարածքը: «Ավելացված արժեքի հարկի մասին» ՀՀ օրենքի 15-րդ հոդվածի 17-րդ կետի համաձայն՝ ԱԱՀ-ից ազատվում են բանկերի, արժեթղթերի շուկայի մասնագիտացված մասնակիցների, վճարահաշվարկային կազմակերպությունների (բացառապես սույն կետով նախատեսված վճարահաշվարկային ծառայությունների մասով) և վարկային կազմակերպությունների կողմից (բացառությամբ նույն կետով սահմանված դեպքերի) իրականացվող, մասնավորապես, ցպահանջ, ժամկետային, խնայողական և նման այլ ավանդների ընդունումը, բանկային և ինվեստիցիոն հաշիվների բացումը, վարումը ու սպասարկումը, այդ թվում նաև վճարահաշվարկային ծառայությունների մատուցումը: Այլ անձանց կողմից (բացառությամբ բանկերի, արժեթղթերի շուկայի մասնագիտացված մասնակիցների, վճարահաշվարկային կազմակերպությունների և վարկային կազմակերպությունների) վճարահաշվարկային ծառայություններ մատուցող անձանց մատուցվող ծրագրային ապահովման ծառայությունների ԱԱՀ-ից ազատման դրույթ օրենքով նախատեսված չէ:

Սակայն ընկերությունը, «Ավելացված արժեքի հարկի մասին» ՀՀ օրենքի 8-րդ հոդվածի 4-րդ կետի համաձայն, նշված օտարերկրյա իրավաբանական անձանց կողմից, նույն օրենքի 14 հոդվածի 4-րդ պարբերությամբ սահմանված՝ ՀՀ տարածքում մատուցված համարվող ծառայությունների գծով, որպես հարկային գործակալ չի

հաշվարկել և չի վճարել ավելացված արժեքի հարկ, ինչպես նաև նրանց փոխարեն սահմանված կարգով դուրս չի գրել հարկային հաշիվներ:

Նշված խախտման արդյունքում, ստուգմանը ներկայացրած հաշվապահական հաշվառման և սկզբնական փաստաթղթերի տվյալներով, օտարերկրյա անձանց կողմից մատուցված ծառայությունների ԱԱՀ-ով հարկվող շրջանառությունների նկատմամբ «Ավելացված արժեքի հարկի մասին» ՀՀ օրենքի 9-րդ հոդվածով սահմանված դրույքաչափով հաշվարկված և ԱԱՀ-ի հաշվարկներով պակաս ցույց տրված՝ բյուջե վճարման ենթակա ԱԱՀ-ի գումարները կազմում են ընդամենը 176.326.889 դրամ:

Ակտի 4-րդ կետի 1-ին ենթակետով արձանագրվածի վերաբերյալ հարկ է նշել հետևյալը.

«Վճարահաշվարկային համակարգերի և վճարահաշվարկային կազմակերպությունների մասին» ՀՀ օրենքի 3-րդ հոդվածի «ա» կետի համաձայն՝ վճարահաշվարկային համակարգը վճարային գործիքների, քլիրինգի իրականացման, միջոցների փոխանցման և վերջնահաշվարկի կատարման ընդհանուր կանոնների, ընթացակարգերի և վերջիններս ապահովող տեխնիկաձրագրային միջոցների ամբողջությունն է (ընդհանրությունը), որի միջոցով ապահովվում է վճարման կատարումը շահառուին:

Օրենքի 19-րդ հոդվածի 2-րդ մասի համաձայն՝ նույն օրենքի և վճարահաշվարկային կազմակերպությունների գործունեությունը կարգավորող՝ Հայաստանի Հանրապետության այլ օրենքների և նորմատիվ իրավական ակտերի իմաստով վճարահաշվարկային կազմակերպությունների տեսակներն են՝

ա) դրամական (փողային) փոխանցումներ իրականացնող կազմակերպությունները, որոնք մատուցում են օրենքի 17-րդ հոդվածի 1-ին մասի «գ» կետով նախատեսված վճարահաշվարկային ծառայություններ, ինչպես նաև վերջիններիս հետ կապված և Կենտրոնական բանկի խորհրդի թույլատրած այլ վճարահաշվարկային ծառայություններ.

բ) վճարային գործիքների և վճարահաշվարկային փաստաթղթերի պրոցեսինգ և քլիրինգ իրականացնող կազմակերպությունները, որոնք իրականացնում են պրոցեսինգ և (կամ) քլիրինգ երրորդ անձանց համար, ինչպես նաև Կենտրոնական բանկի խորհրդի թույլատրած այլ վճարահաշվարկային ծառայություններ, որոնք կապված են տվյալ տեսակի վճարահաշվարկային ծառայությունների մատուցման հետ:

Նույն հոդվածի 5-րդ մասի համաձայն՝ հոդվածի 2-րդ մասի «բ» կետով սահմանված վճարահաշվարկային կազմակերպությունները կարող են իրականացնել պրոցեսինգի, քլիրինգի հետ կապված ապարատային, ծրագրային համակարգերի, սարքերի, ծրագրերի ստեղծման, շահագործման, սպասարկման հետ կապված գործունեություն, ինչպես նաև դրամական (փողային) փոխանցումներ՝ համապատասխան լիցենզիայի առկայության դեպքում:

Օրենքի 4-րդ հոդվածի 1-ին մասի համաձայն՝ Հայաստանյան վճարահաշվարկային համակարգի մասնակիցներ կարող են լինել Կենտրոնական բանկը, Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող բանկերն ու օտարերկրյա բանկերի մասնաճյուղերը (այսուհետ՝ բանկ), վճարահաշվարկային կազմակերպությունները, Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ կամ միջազգային պայմանագրերով վճարահաշվարկային

ծառայություններ մատուցելու իրավասություն ունեցող այլ անձինք, ինչպես նաև Հայաստանի Հանրապետության ոչ ռեզիդենտ այն կազմակերպությունները, որոնք իրենց երկրում իրավունք ունեն իրականացնելու սույն օրենքով սահմանված վճարահաշվարկային և (կամ) նմանատիպ ծառայություններ:

ՀՀ Կենտրոնական բանկի խորհրդի 10.05.2010թ. N2 պաշտոնական պարզաբանման համաձայն՝ վերոնշյալ օրենքի 3-րդ հոդվածի «զ» և «ժ» կետերով նախատեսված վճարահաշվարկային գործիքների՝ վճարային քարտերի քլիրինգը և պրոցեսինգն իրենց մեջ ի թիվս այլ ծառայությունների ներառում են նույն պարզաբանման 1-ից 10-րդ կետերով սահմանված ծառայությունները, որոնք մատուցվում են հանրային նշանակություն ունեցող համակարգի օպերատորին կամ նրա կողմից: Նույն պարզաբանման 9 և 10-րդ կետերով տրված են, մասնավորապես, վճարահաշվարկային ծառայություններ մատուցելու նպատակով մասնագիտացված ծրագրային ապահովման արտոնագրերի և/կամ հավաստագրերի տրամադրման և վճարային քարտերը սպասարկող սարքավորումների ծրագրային ապահովման և պրոցեսինգային կենտրոնների աշխատանքն ապահովող ծրագրերի և համակարգերի ուղեկցման ծառայությունները:

«Ավելացված արժեքի հարկի մասին» ՀՀ օրենքի 8-րդ հոդվածի 4-րդ կետի համաձայն՝ Հայաստանի Հանրապետությունում որպես ձեռնարկատիրական գործունեություն իրականացնող չգրանցված (չհաշվառված) օտարերկրյա անձի կողմից Հայաստանի Հանրապետությունում ԱԱՀ-ով հարկվող գործարք իրականացվելու (ներառյալ՝ այդ անձի սեփականությունը հանդիսացող ապրանքներ ներմուծվելու) դեպքերում այդ գործարքների մասով պայմանագրային հարաբերությունների կողմ հանդիսացող՝ ԱԱՀ վճարող համարվող կամ ԱԱՀ-ի վճարման պարտավորություն կրող անձինք, բացառությամբ արտոնագրային կամ հաստատագրված վճար կամ շրջանառության հարկ վճարող կամ ընտանեկան ձեռնարկատիրության սուբյեկտ հանդիսացող անձանցից և անհատ ձեռնարկատեր չհանդիսացող ֆիզիկական անձանցից, օտարերկրյա անձանց փոխարեն որպես հարկային գործակալ կրում են ավելացված արժեքի հարկ հաշվարկելու և վճարելու պարտավորություն՝ նույն օրենքով սահմանված ընդհանուր կարգով և ժամկետներում:

Միաժամանակ, նույն օրենքի 15-րդ հոդվածի 17-րդ կետի համաձայն՝ ԱԱՀ-ից ազատվում են բանկերի, արժեթղթերի շուկայի մասնագիտացված մասնակիցների, վճարահաշվարկային կազմակերպությունների (բացառապես նույն կետով նախատեսված վճարահաշվարկային ծառայությունների մասով) և վարկային կազմակերպությունների կողմից (բացառությամբ նույն կետով սահմանված դեպքերի) իրականացվող, մասնավորապես, ցպահանջ, ժամկետային, խնայողական և նման այլ ավանդների ընդունումը, բանկային և ինվեստիցիոն հաշիվների բացումը, վարումը ու սպասարկումը, այդ թվում նաև վճարահաշվարկային ծառայությունների մատուցումը:

Քննարկվող դեպքում Ակտի 4-րդ կետի 1-ին ենթակետում նշված ոչ ռեզիդենտ կազմակերպությունները «Արմենիան Քարդ» ՓԲԸ-ին մատուցել են պրոցեսինգի, քլիրինգի հետ կապված ապարատային, ծրագրային համակարգերի, սարքերի, ծրագրերի ստեղծման, շահագործման, սպասարկման հետ կապված ծառայություններ: Հաշվի առնելով այն հանգամանքը, որ «Արմենիան Քարդ» ՓԲԸ-ն դասված է հանրային նշանակություն ունեցող հայաստանյան վճարահաշվարկային համակարգերի թվին, որին «Վճարահաշվարկային համակարգերի և վճարահաշվարկային կազմակերպությունների մասին» ՀՀ օրենքի 4-րդ հոդվածով

նախատեսված անձանց կողմից, մատուցվում են վերոնշյալ պաշտոնական պարզաբանման մեջ նշված ծրագրային ապահովման ծառայություններ, ապա «Ավելացված արժեքի հարկի մասին» ՀՀ օրենքի 15-րդ հոդվածի 17-րդ կետի համաձայն դրանք ազատվում են ԱԱՀ-ից, քանի որ վերջիններս ի թիվս այլ ծառայությունների մատուցվում են որպես վճարահաշվարկային ծառայությունների մի մաս: Հետևաբար, տվյալ դեպքում կիրառելի չեն «Ավելացված արժեքի հարկի մասին» ՀՀ օրենքի 8-րդ հոդվածի 4-րդ կետի դրույթները:

2. Ակտի 4-րդ կետի 2-րդ ենթակետով մասնավորապես արձանագրվել է, որ ընկերության կողմից ստուգվող ժամանակաշրջանում բանկերին մատուցվել են ծառայություններ՝ քարտի էմբոսինգ և կոդավորում, PIN ծրարի պատրաստում (Արմենիան Քարդ-ի PIN ծրարով), PIN ծրարի պատրաստում (բանկի PIN ծրարով), ATM-երի գրանցում տվյալների բազայում, POS տերմինալի գրանցում (վերագրանցում) տվյալների բազայում, որոնք «Ավելացված արժեքի հարկի մասին» ՀՀ օրենքի 15 հոդվածի 17-րդ կետի համաձայն ազատված են ավելացված արժեքի հարկից: Սակայն, ընկերության կողմից ներկայացված ծառայությունների սակագների ուսումնասիրությունից պարզվել է, որ նշված /միևնույն/ ծառայությունները ավելի բարձր սակագներով, մատուցվում են նաև շտապ, արտահերթ կարգով: Այսինքն, մատուցվող ծառայությունները նույնն են (իրականացվում է նույն գործողությունը), սակայն գանձվում է լրացուցիչ գումար (կրկնակի և ավել) ծառայությունը շտապ և արտահերթ մատուցելու համար: Այդ իսկ պատճառով միևնույն ծառայության դիմաց լրացուցիչ գանձված գումարները դիտվում են որպես լրացուցիչ ծառայության համար գանձված: Նշված լրացուցիչ մատուցված ծառայության համար գանձված գումարների մասով օրենքով ԱԱՀ-ից ազատելու արտոնություններ սահմանված չեն, ուստի ենթակա են ԱԱՀ-ով հարկման: Հետևաբար ընկերության կողմից խախտվել է «Ավելացված արժեքի հարկի մասին» ՀՀ օրենքի 6-րդ հոդվածի 2-րդ կետի պահանջները՝ նշված լրացուցիչ ծառայությունները չեն դիտվել որպես ԱԱՀ-ով հարկվող գործարքներ: ԱԱՀ-ի հաշվարկներով պակաս ցույց տրված՝ բյուջե վճարման ենթակա ԱԱՀ-ի գումարները կազմել են ընդամենը 1.015.295 դրամ:

Արդյունքում, հիմք ընդունելով «Ավելացված արժեքի հարկի մասին» ՀՀ օրենքի 43-րդ հոդվածի, «Հարկերի մասին» ՀՀ օրենքի 23-րդ և 25-րդ հոդվածների դրույթները ԱԱՀ-ի գծով ենթակա է բյուջե գանձման ընդամենը 367.610.615 դրամ:

Ակտի 4-րդ կետի 2-րդ ենթակետով արձանագրվածի վերաբերյալ հարկ է նշել, որ տվյալ դեպքում «Արմենիան Քարդ» ՓԲԸ-ի կողմից բանկերին մատուցվել են «Ավելացված արժեքի հարկի մասին» ՀՀ օրենքի 15 հոդվածի 17-րդ կետով սահմանված՝ ավելացված արժեքի հարկից ազատված, ծառայություններ: Սակայն, այն ծառայությունների գծով, որոնք մատուցվել են ավելի կարճ ժամկետում, որի համար գանձվել է նաև լրացուցիչ գումար, վերջիններիս նկատմամբ հաշվարկվել է ԱԱՀ: Մասնավորապես, լրացուցիչ գանձված գումարները դիտվել են որպես լրացուցիչ ծառայությունների մատուցման համար գանձված գումարներ, որոնց շրջանառությունը հարկվել է ԱԱՀ-ով:

«Ավելացված արժեքի հարկի մասին» ՀՀ օրենքի 8-րդ հոդվածի 1-ին կետի համաձայն ծառայությունների մատուցման դեպքերում (բացառությամբ նույն հոդվածով սահմանված դեպքերի) ԱԱՀ-ով հարկվող շրջանառություն է համարվում դրանց արժեքը դրամական արտահայտությամբ (ներառյալ՝ այդ արժեքին օրենքով միացվող այլ վճարումները)՝ առանց ԱԱՀ-ի, որը գնորդը պետք է վճարի

 **Կ.ՄԻՐՈՒՄՅԱՆ**