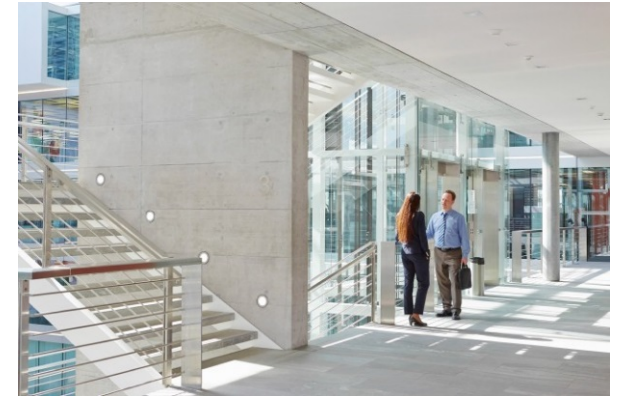


Măsuri fiscale pentru sectorul financiar



Agendă

- 1** Darea în plată – o lege cu final nesigur
- 2** CRS – Schimb automat de informații
- 3** Controversata declarație 207 - Obligația nerezidenților de a obține NIF
- 4** Ajustarea TVA pentru bunuri de capital
- 5** Alte constrângeri și facilități



Darea în plată – o lege cu final nesigur

- **Decizia CCR – legea este constituțională, dar este o aplicare a conceptului de impreviziune**
- **Fiecare caz se judecă în parte, pe baza situației clientului și NU pe simpla devalorizare a activului**
- **Soluționări potențiale ale instanței de judecată:**
 - Respingerea cererii clientului
 - Restructurarea creditului
 - Darea în plată cu anularea (i) totală sau (ii) parțială a debitului

Implicații fiscale:

- Deducerea pierderilor acoperite cu provizioane IFRS
- Nu se aplică TVA
- Reducerea cu 50% a taxelor notariale



CRS – Schimb automat de informații pentru nerezidenți (transparența fiscală)

Primul termen:
15 mai 2017, pentru
veniturile
anului 2016!

La cine se referă	<ul style="list-style-type: none">• Persoane fizice și juridice nerezidente, cu excepția instituțiilor financiare și S.A.	<ul style="list-style-type: none">• <i>Clienții existenți:</i> proceduri de identificare fiscală și de informare de raportare (după caz)• <i>Clienții noi:</i> certificare individuală la deschiderea de cont (țara de rezidență și NIF)
Cine și ce raportează	<ul style="list-style-type: none">• Bănci (conturi, depozite, instrumente derivate)• Societăți de asigurări (produse de asigurare de viață cu componentă investițională)• Brokerei și alți intermediari (dividende, dobânzi, câștiguri de capital)	
Jurisdicția raportoare	<ul style="list-style-type: none">• 27 țări UE, 75 țări non-UE	

Controversata declarație 207 - Obligația nerezidenților de a obține NIF

Venituri cu reținere la sursă pentru care se solicită obținerea NIF-ului

**Dividende, dobânzi,
redevențe,
comisioane**

**Servicii de
management,
consultanță**

**Alte servicii prestate
în România**

• Înregistrare directă, dar nu există procedură de înregistrare online



- Împuternicit fiscal **→**
- sau
- Plătitorul de venit

Povara administrativă pentru nerezidenți și plătitorii de venituri, dar mai ales pentru administrațiile financiare

Potențial infringement (ECJ C-678/11; C-267/09; C-371-10)

Mai multe cereri de înregistrare pentru același nerezident

Noi reguli privind ajustarea de TVA pentru bunuri de capital

Mecanismul de deducere inițială a TVA și de ajustare pe baza de pro rata rămâne același

Ajustarea se calculează diferit pentru bunurile de capital alocate direct unei activități scutite sau taxabile

Nou

Exemplu: închirierea unei clădiri de birouri

An achiziție: 2010

TVA deductibilă: 10 mil. lei

Închiriere în regim de taxare

TVA efectiv dedusă: 10 mil. lei

An 2017: închiriere regim scutire 50% suprafață

Calcul ajustare CF vechi

Ajustare TVA: $10 \text{ mil.} * 13/20 * 50\% = 3,25 \text{ mil. lei}$

Calcul ajustare CF nou (2017)

Ajustare TVA: $10 \text{ mil.} * 1/20 * 50\% = 0.25 \text{ mil. lei}$



Se va proceda la fel și pentru anii următori

Alte constrângeri și facilități

Societățile care înregistrează veniturile din participații (SIF-uri, fonduri de investiții, societăți de holding)

Deducere pe baza de pro rata a cheltuielilor indirecte pentru calculul impozitului pe profit

Societățile care implementează “Stock Option Plan”

Extinderea facilității fiscale