



Aspecte fiscale legate de activitatea de creditare a bancilor

Iulie 2019

Agenda

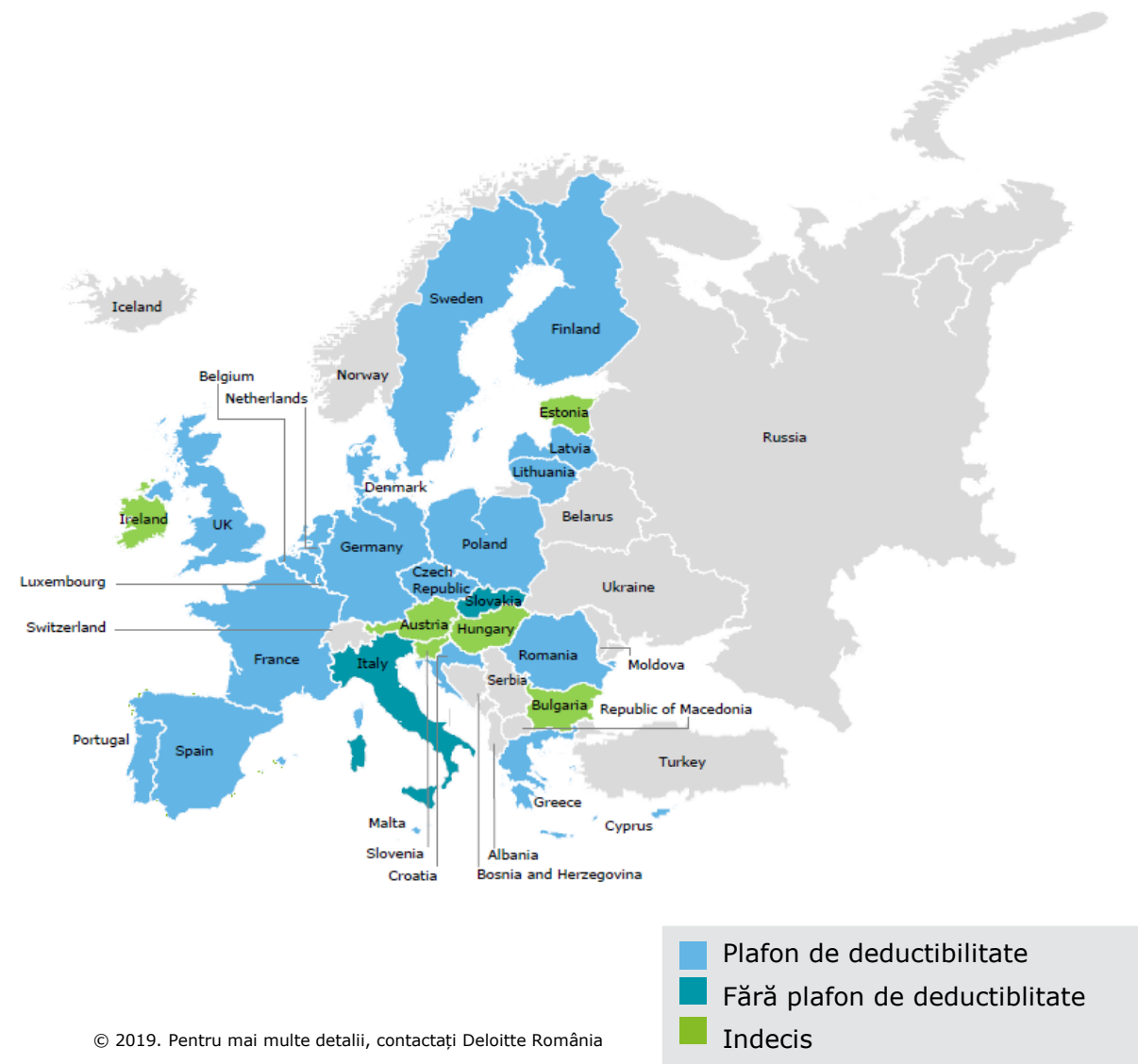
1. Tratatamentul fiscal general privind creditele acordate
2. Creditele neperformante
3. Taxa pe activele financiare
4. Înstrăinarea creanțelor
5. Concluzii privind mediul fiscal aplicabil bancilor



Tratamentul fiscal general pentru creditele acordate

Deductibilitatea costurilor îndatorării pentru clienții băncilor

Plafon de deductibilitate în statele membre



State membre	Plafon de deductibilitate implementat/ce urmează a fi implementat în legislația domestică *
Franța, Germania, Grecia, Danemarca	~3 Mil Euro (deja existent)
Belgia, Cipru, Luxemburg, Malta	3 Mil Euro (urmează sa fie implementat la nivelul transpunerii)
Croația, Cehia, Letonia, Lituania	3 Mil Euro împreună cu alte reguli (% EBITDA, reguli de deductibilitate a dobânzii deja existente în legislația domestică, etc.)
Finlanda, Olanda, Portugalia, România, Spania, Suedia, Marea Britanie, Polonia	Alte plafoane de deductibilitate
Austria, Bulgaria, Estonia, Ungaria, Irlanda, Slovenia	Indecis la acest moment
Italia, Slovacia	Fără Plafon – (probabil nu vor introduce în viitor)

* Sursa: studiu Deloitte @ 20 Septembrie 2018

Deductibilitatea costurilor îndatorării pentru clienții băncilor

Implementarea Directivei ATAD în legislația națională

ATAD 1

Limitare EBITDA

- Costurile excedentare ale îndatorării sunt deductibile în limita a **30%** din EBITDA

Prag costuri excedentare integral deductibile

- 3.000.000 EUR – la nivel de grup

Excludere limitare

- Posibilitate excludere costuri excedentare din împrumuturi încheiate înainte de 17 iunie 2016*

**dacă nu există modificări ulterioare;*

VS

OUG 25/2018 aplicabil începând cu 1 ianuarie 2019

Limitare EBITDA

- Costurile excedentare ale îndatorării sunt deductibile în limita a **30%** din EBITDA

Prag costuri excedentare integral deductibile

- 1.000.000 EUR – la nivel de entitate

Excludere limitare

- Regulile sunt aplicabile atât dobânzilor, cât și pierderilor nete din diferențe de curs valutar

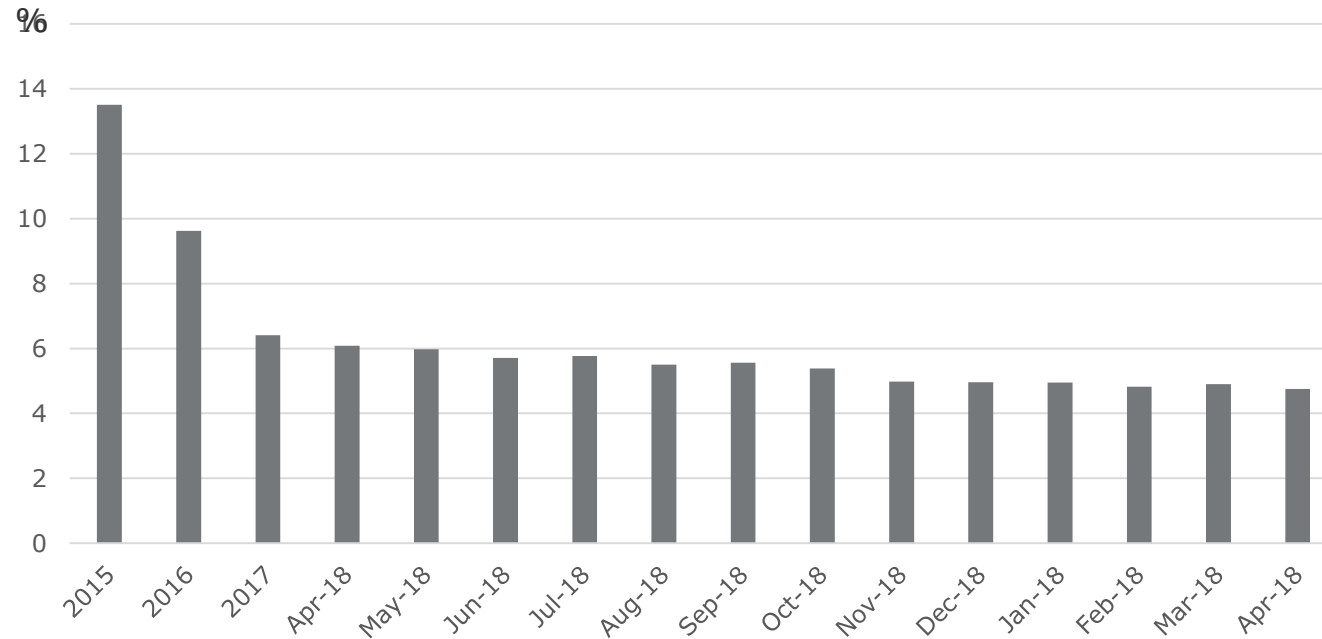
Costurile excedentare ale îndatorării înregistrate în perioada **1 – 31 ianuarie 2018 sunt deductibile în limita a 200.000 EUR, respectiv 10% din EBITDA.**

Creditele neperformante

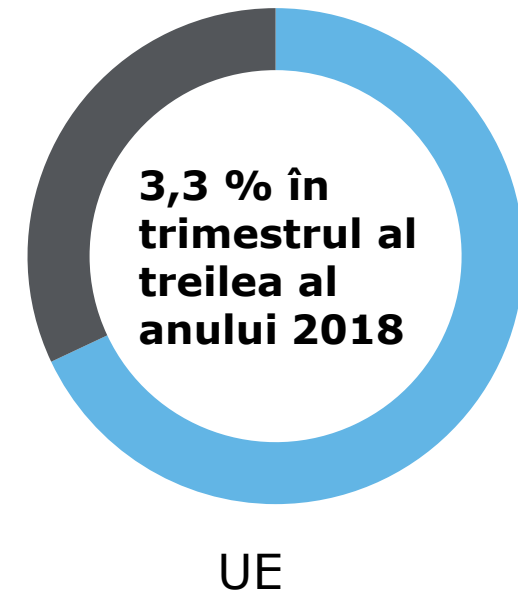
Creditele neperformante

Situația creditelor neperformante

Rata creditelor neperformante în România



Sursă: Buletin lunar BNR, aprilie 2019



Inițiative propunere de directivă pentru dezvoltarea piețelor secundare pentru creditele neperformante !

Creditele neperformante

Impact fiscal

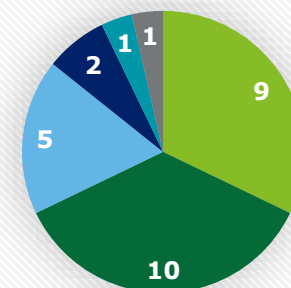
Ajustări pentru deprecierea creanțelor:

- 100% deductibile conform IFRS 9 (risc de credit, risc de dobândă)
- Parțial deductibile (30%) – pentru alte expuneri

**Propuneri
modificare
tratament?**

**Tratamentul
ajustărilor IFRS
9!**

Regulile în funcție de care se constituie provizioane/ajustări pentru depreciere



- IFRS (CY, EE, GR, LV, MT, NL, SK, SE, UK)
- IFRS și regulile contabile locale (AU, BG, CZ, DK, DE, FI, HU, IR, LT, PL)
- IFRS și regulile stabilite de băncile naționale (CR, IT, PT, RO, SL)
- IFRS împreună cu reguli contabile locale și reguli stabilite de băncilor naționale (BE, LU)
- Regulile stabilite de către băncile naționale (ES)
- Regulile contabile locale pentru constituire, iar pentru consolidare se aplică IFRS (FR)

Sursă: Studiu Deloitte realizat la comanda ARB, 2017

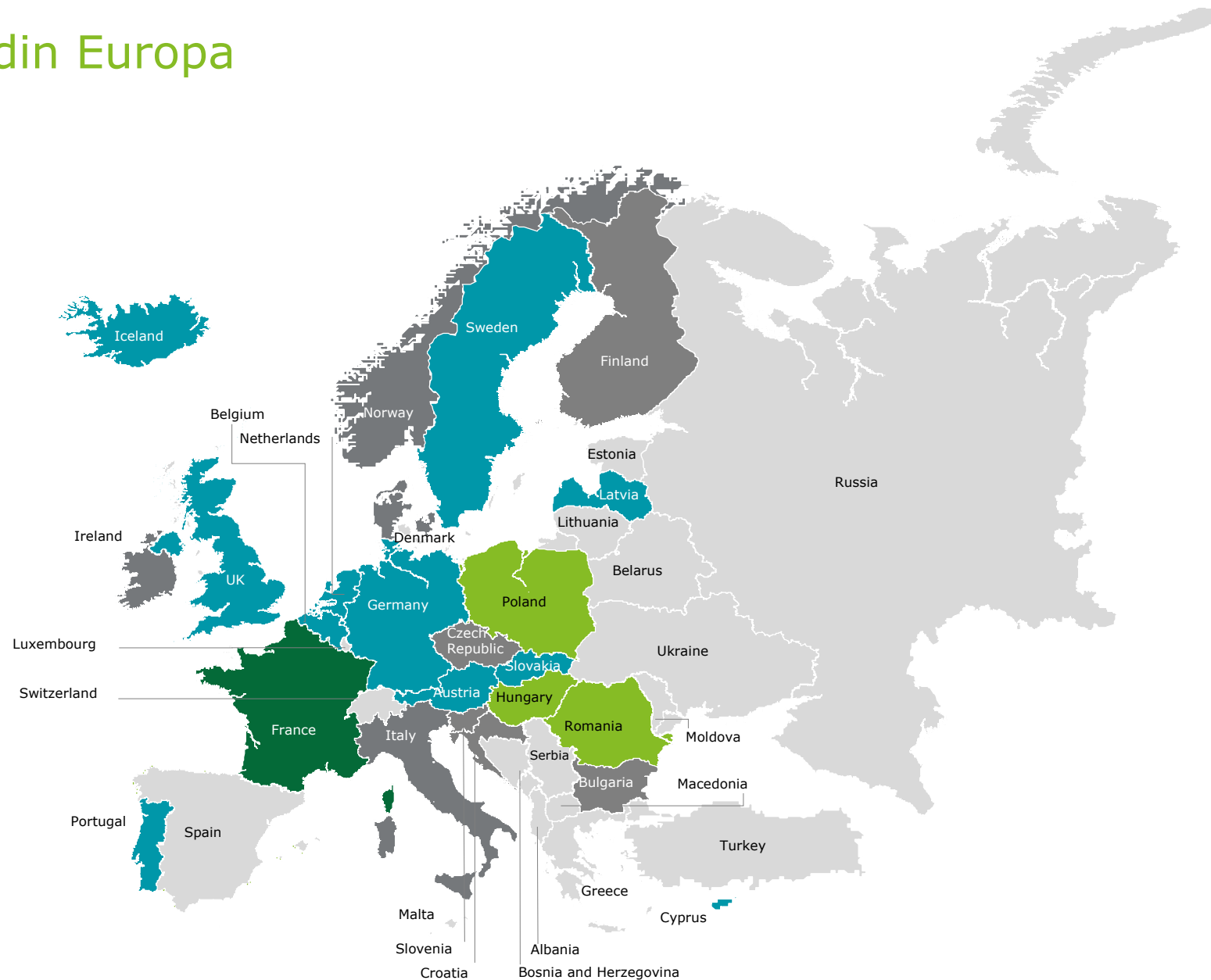
Taxa pe activele financiare

Taxa pe activele financiare

Taxe bancare existente în țările din Europa

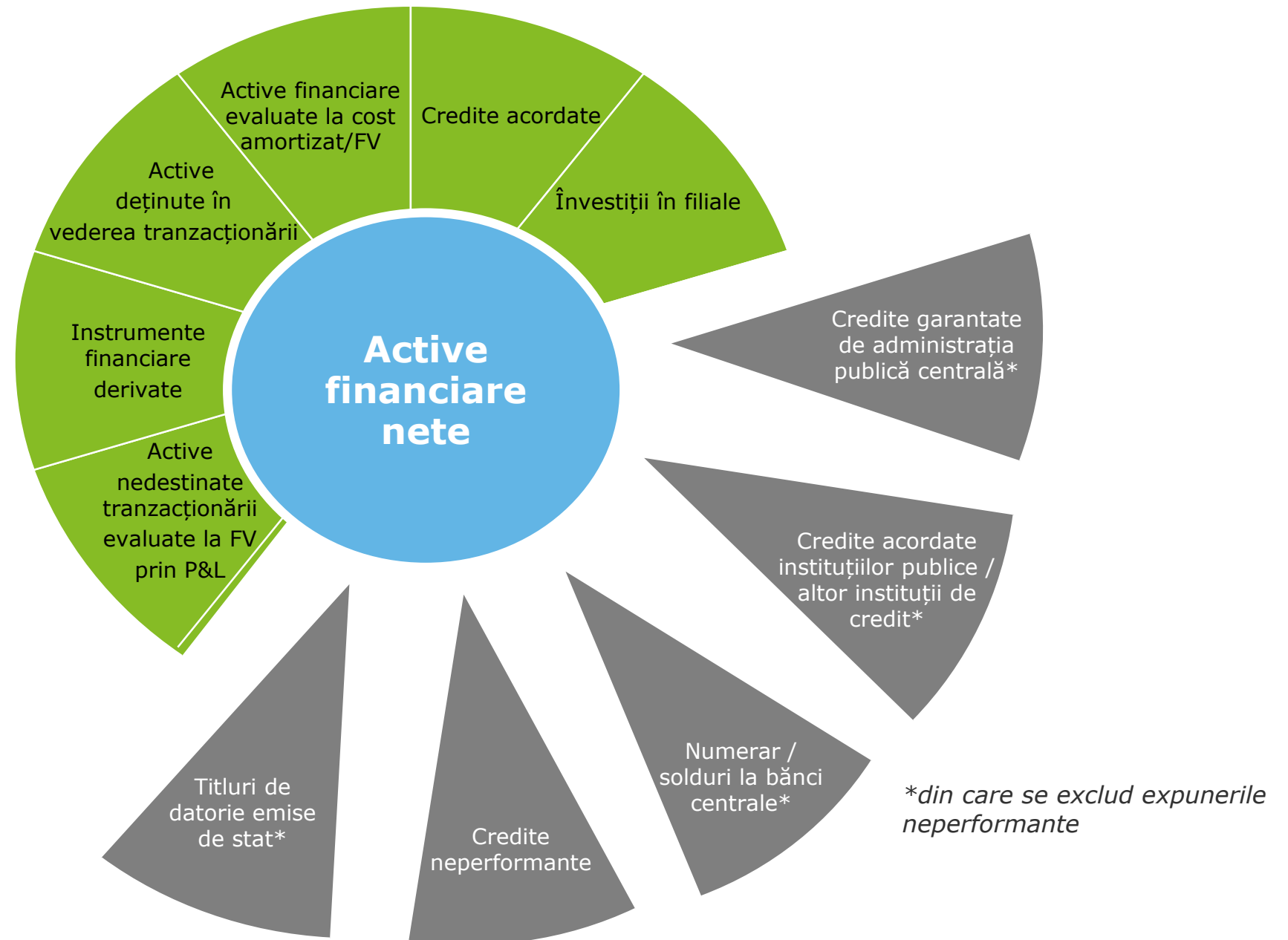
Legenda:

- 3 State care aplică taxă pe active
- 1 State care au abrogat taxa pe active și aplică alte sisteme de contribuții aplicate sistemului bancar
- 9 State care aplică contribuții asupra pasivului băncilor
- 9 State care aplică impozite echivalente (fond de rezoluție, taxă asupra bonusurilor în industrie)
- 11 State fără astfel de taxe



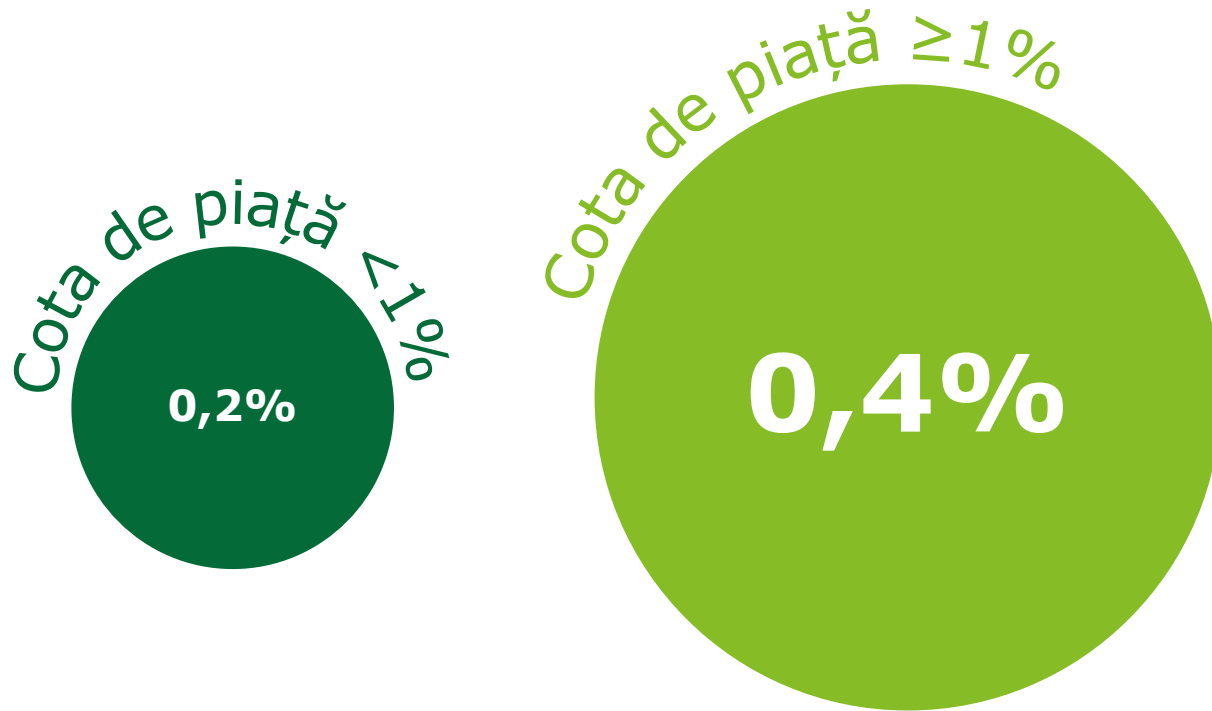
Taxa pe activele financiare

Baza de impozitare



Taxa pe activele financiare

Cotele aplicabile



Reducerea taxei cu până la 50% pentru creșterea intermedierei financiare/diminuarea marjei de dobândă

Taxa pe activele financiare

Alte aspecte



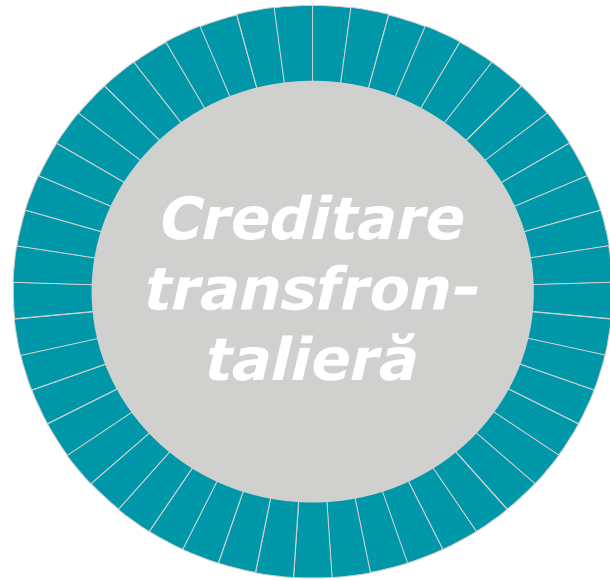
Nu se datorează taxa pe activele financiare



Taxa pe activele financiare nu poate fi mai mare decât profitul contabil înregistrat

Taxa pe activele financiare

Întrebări



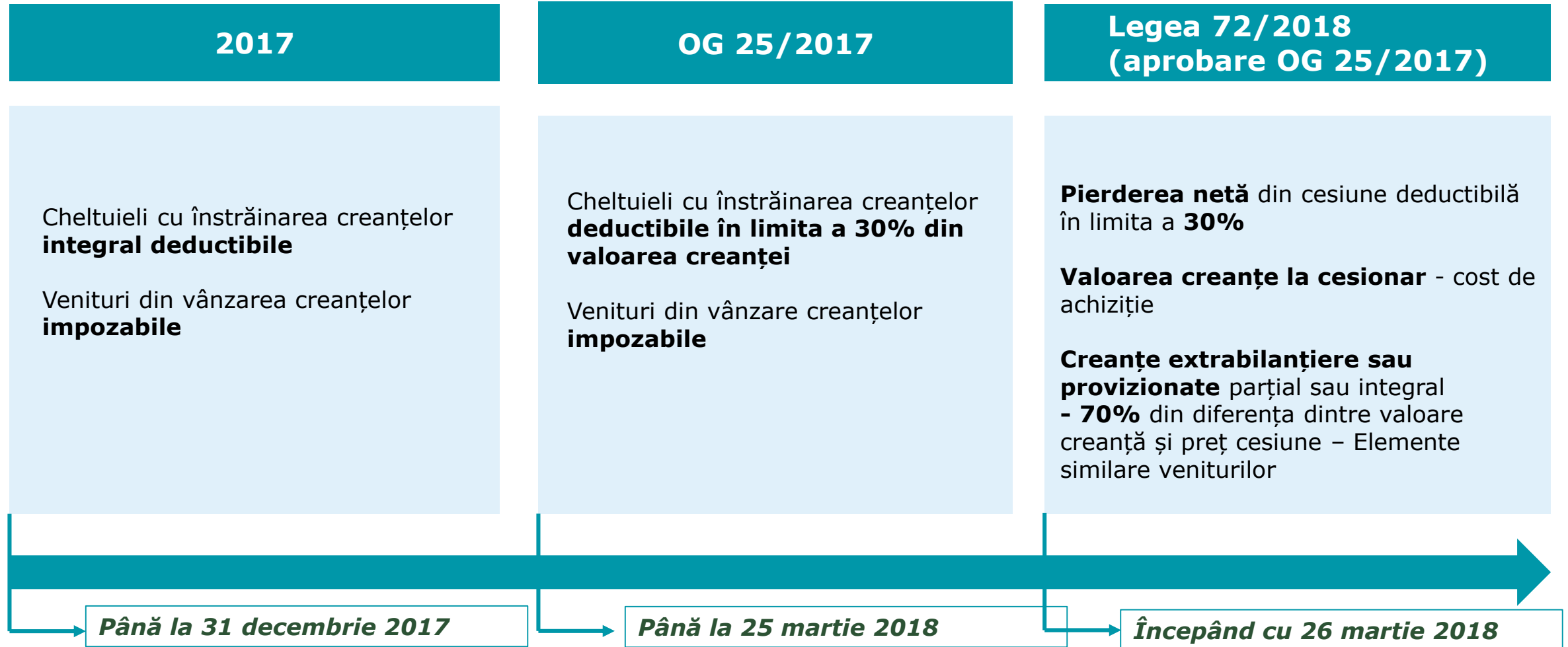
Nu se datorează taxa pe activele financiare pe creditele generate la extern sau cesionate în afara țării



Banca sau clientul?

Înstrăinarea creanțelor

Reguli fiscale



Înstrăinarea creanțelor

Exemple practice – prevederi existente

Credite înregistrate în bilanț

Valoare creanță: 100

Preț vânzare: 80

Provizion: 0

Pierdere = $100 - 80 = 20$

- Valoare deductibilă = $30\% * 20 = 6$
- Valoare nedeductibilă = 14

Element	Până la 31 decembrie 2017	Până la 25 martie 2018	Începând cu 26 martie 2018
1. Venituri (preț vânzare)	80	80	80
2. Cheltuieli	100	100	100
- deductibile	100	30	86
- nedeductibile	0	70	14
3. <u>Rezultat fiscal</u>	-20	50	-6
4. Impozit pe profit	0	8	0

Înstrăinarea creanțelor

Exemple practice – prevederi existente

Credite înregistrate în afara bilanțului

Valoare creanță: 100

Preț vânzare: 10

Provizion: 100

Element		
1.	Elemente similare veniturilor	63.00 [=70%*(100-10)]
2.	Venit preț	10.00
3.	Deducere cheltuială	0.00
4.	<u>Rezultat fiscal</u>	73.00
5.	Impozit pe profit	11.68

Înstrăinarea creanțelor

Exemple practice – prevederi existente

Credite înregistrate în bilanț

Valoare creanță: 100

Preț vânzare: 90

Provizion: 0

Pierdere = $100 - 90 = 10$

- Valoare deductibilă = $30\% * 10 = 3$
- Valoare nedeductibilă = 7

Element	Varianta I - Generare cheltuiala de 10 (100-90)	Varianta II – Generare venit de 90 și cheltuială de 100
1. Venit preț vânzare	0	90
2. Cheltuială	(10)	(100)
3. Sumă nedeductibilă	7	7
4. Rezultat fiscal	(3)	(3)
4. Impozit pe profit	0.00	0.00

Înstrăinarea creanțelor

Exemple practice – prevederi existente

Credite înregistrate în bilanț

Valoare creanță: 100

Provizion: 80

Preț vânzare: 25

Pierdere = $100 - 25 = 75$

- Element similar veniturilor = $70\% * 75 = 52.5$

Element	Închidere creanță în contrapartidă cu provizionul	Închidere creanță în contrapartidă cu prețul și cu provizionul	Închidere creanță în contrapartidă cu prețul
1. Elemente similare veniturilor	52.50	52.50	52.50
2. Venit preț vânzare	25.00	5.00	n/a
3. Deducere cheltuială	(20.00)	0.00	(75.00)
Reversare provizion	n/a	n/a	80
4. Rezultat fiscal	57.50	57.50	57.50
5. Impozit pe profit	9.20	9.20	9.20

Înstrăinarea creanțelor

Aspecte de verificat în cadrul operațiunilor viitoare

1

**Ce fel de creanțe se înstrăinează: înregistrate bilanțier sau extra-bilantier?
Creanțe originare sau preluate prin achiziție?**

2

Sunt creanțele acoperite de provizioane?

3

Ce înregistrări contabile vor fi efectuate la vânzarea de creanțe?

4

Efectuarea unei analize fiscale/ studiu de impact

Concluzii

Cadru general 2017 – 2019

Impozitarea excesivă a
cesiunilor de creanțe

Taxa pe activele
bancare

“Legile lui Zamfir” –
cesiuni perfectate

Inspecții fiscale
– recalificarea
cesiunilor

IFRS 9

Întrebări și răspunsuri



Speaker



Alexandra Smedoiu
Partener – Deloitte Tax
Telefon: +40 722 774 370
Email: asmedoiu@deloittece.com



Despre Deloitte:

Numele Deloitte se refera la organizatia Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), o companie cu raspundere limitata din Marea Britanie, rețeaua globala de firme membre si persoanele juridice afiliate acestora. DTTL si firmele sale membre sunt entitati juridice separate si independente. DTTL (numit in continuare si "Deloitte Global") nu furnizeaza servicii catre clienti. Pentru a afla mai multe despre rețeaua globala a firmelor membre, va rugam sa accesati www.deloitte.com/ro/despre.

Deloitte furnizeaza clientilor din sectorul public si privat din industrii variate servicii de audit, consultanta, servicii juridice, consultanta financiara si de managementul riscului, servicii de taxe si alte servicii adiacente. Patru din cinci companii prezente in Fortune Global 500® sunt clienti Deloitte, prin intermediul rețelei sale globale de firme membre care activeaza in peste 150 de tari si teritorii, oferind resurse internationale, perspective locale si servicii de cea mai inalta calitate pentru a rezolva probleme de business complexe. Pentru a afla mai multe despre modalitatea in care cei 263.900 de profesioniști Deloitte creeaza un impact vizibil in societate, va invitam sa ne urmariti pe Facebook sau LinkedIn.