

# Principalele provocari pentru sistemul bancar privind legislatia fiscala actuala si viitoare

# Provocari curente si viitoare

---

1. SAF-T

2. Prevenirea si combaterea evaziunii fiscale

3. Impozitare castiguri de capital

4. RO e-factura

5. DAC 6

6. Grupul fiscal in domeniul impozitului pe profit

7. Pilonul 2 – masuri OCDE

# SAF-T

- Fisierul Standard de Control (**SAF-T**) este un **fișier în format electronic, bazat pe XML**, standardizat internațional **pentru trimiterea de rapoarte fiscale, de raportare TVA, de la societăți către autoritățile fiscale**. SAF-T este un fișier care conține date contabile extrase automat din sistemele de contabilitate ale contribuabililor. În practică, datele sunt exportate și stocate într-un format standardizat.
- Declarația informativă D406 se transmite în format electronic, **data-limita de transmitere** fiind:
  - **ultima zi calendaristică a lunii următoare perioadei de raportare**, respectiv luna/trimestrul calendaristic, după caz, **pentru alte informații** decât cele privind secțiunile "Stocuri" și "Active";
  - **la termenul de depunere a situațiilor financiare aferente exercitiului financiar**, în cazul secțiunii "Active";
  - **la termenul stabilit de organul fiscal central**, care nu poate fi mai mic de 30 de zile calendaristice de la data solicitării, în cazul secțiunii "Stocuri".
- Obligația întocmirii și depunerii declarației informative D406 este introdusă în timp, în mod diferențiat pentru marii contribuabili, contribuabilii mijlocii și contribuabilii mici – începând cu data de 01.01.2022, excepție făcând **institutiile de credit**, încadrate la 31.12.2021 în categoria **marilor contribuabili**, care au obligația de depunere a D406 **începând cu data de 01.01.2023**.
- Contribuabilii beneficiază de perioadă de grație:
  - 6 luni pentru prima raportare, respectiv 5 luni pentru a doua raportare, 4 luni pentru a treia raportare, 3 luni pentru a patra raportare, 2 luni pentru a cincea raportare, pentru contribuabilii care au **obligația de transmitere lunară a fișierului SAF-T**;
  - 3 luni pentru prima raportare, pentru contribuabilii care au **obligația de transmitere trimestrială a fișierului SAF-T**.

- Nedepunerea la termenele prevazute de lege a fisierului SAF-T sau depunerea incorecta ori incompleta a fisierului SAF-T, constatata de ANAF, va atrage contraventii (de la 500 lei la 5.000 lei, in functie de fapta savarsita).
- Pentru **pregatirea Declaratiei Informative D406**, sunt urmarite o serie de activitati, astfel:
  - **generarea fisierului XML** folosind aplicatiile informatice proprii al contribuabilului si pe baza datelor din evidentele contabile, fiscale si de gestiune ale contribuabilului;
  - **verificarea structurii fisierului XML** si a unor corelatii intre date prin Validator Soft J pus la dispozitie de ANAF, sub forma Programului de asistenta;
  - **generarea Declaratiei Informative D406** ca document electronic in format PDF cu XML atasat (daca acesta a indeplinit conditiile de verificare) **si semnat electronic** cu semnatura digitala calificata a contribuabilului.

# RO e-factura

- **B2G** – operatorul economic are obligatia incepand cu **01.07.2022** de a emite doar facturi electronice si de a utiliza acest sistem pentru transmiterea facturilor catre toate autoritatile contractante, cu anumite exceptii.
  - **B2B** - firmele care opteaza au obligatia suplimentara de a se inscrie in Registrul RO e-Factura, incepand cu data de 1 a lunii urmatoare exercitarii optiunii, dobandind si calitatea de destinatari. In vederea utilizarii RO e-Factura in relatia B2B, atat emitentul, cat si destinatarul trebuie sa fie inregistrati in Registrul RO e-Factura.
  - In cazul livrarilor de **produse cu risc fiscal ridicat, incepand cu 01.07.2022**, furnizorii sunt obligati sa transmita facturile emise in sistemul national privind factura electronica RO e-Factura, indiferent daca destinatarii sunt sau nu inregistrati in Registrul RO e-Factura.
  - Au fost stabilite **5 categorii de produse considerate cu risc fiscal ridicat**:
    - Legume, fructe, radacini si tuberculi alimentari, alte plante comestibile;
    - Bauturi alcoolice;
    - Constructii noi;
    - Produse minerale (apa minerala naturala, nisip si pietris);
    - Imbracaminte si incaltaminte.
- ❖ *Pregatirea si transmiterea facturii electronice*
- Emitentul pregateste fisierul corespunzator facturii electronice in format XML si se transmite utilizand mijloacele de identificare electronica pentru accesarea SPV prin:
    - interconectarea aplicatiei disponibile la nivelul emitentului cu sistemul RO e-Factura;
    - utilizarea aplicatiilor puse la dispozitie in mod gratuit de catre Ministerul Finantelor.

- Ulterior transmiterii facturii electronice, sistemul RO e-Factura atribuie automat un numar de identificare, utilizat ca referinta in cadrul proceselor si operatiunilor specifice sistemului.
  - ❖ **Verificarea facturii electronice**
- Dupa transmiterea facturii electronice, **sistemul RO e-Factura efectueaza anumite verificari asupra fisierului in format XML si in situatia in care nu sunt identificate erori**, se aplica **semnatura electronica a Ministerului Finantelor care atesta primirea facturii electronice** in sistemul RO e-Factura.
- In cazul in care **sunt identificate erori**, **factura nu se considera transmisa, iar emitentul primeste un fisier XML ce contine erorile identificate**. Ulterior, dupa corectarea erorilor, emitentul transmite factura in sistemul RO e-Factura.
  - ❖ **Corectia facturii electronice**
- In situatia unei facturii electronice asupra careia **destinatarul are obiectii**, **acesta transmite un mesaj emitentului** respectand structura publicata in documentatia tehnica **in relatia B2B**, respectiv instiinteaza emitentul **prin intermediul sistemului Forexebug**, prin transmiterea unui mesaj, in **relatia B2G**.
- Factura electronica comunicata destinatarului nu se poate returna in sistemul RO e-Factura.
  - ❖ **Notificarea emitentului si destinatarului privind factura electronica**
- Pentru fisierele nedescarcate, precum si pentru mesajele transmise de catre destinatar si nedescarcate de catre emitent, se transmit notificari la adresele de e-mail completate in SPV in ziua urmatoare publicarii fisierelor nedescarcate in mod automat.



# DAC 6

- Prevederile DAC6, care au fost transpuse in legislatia nationala, stabilesc **obligativitatea raportarii** catre administratiile fiscale a informatiilor privind "**aranjamentele transfrontaliere raportabile**" in principal in sarcina "**intermediarilor**" si in anumite conditii "contribuabililor relevanti". Ulterior, administratiile fiscale din statele membre transmit informatiile colectate, prin intermediul schimbului automat (AEOI).
- **Aranjamentul transfrontalier raportabil** este acel aranjament transfrontalier care **prezinta una sau mai multe** caracteristici specifice intitulate "**semne distinctive**".
- **Semnele distinctive** sunt structurate astfel:
  - semne distinctive generice sau specifice legate de testul beneficiului principal;
  - semne distinctive specifice in legatura cu tranzactii transfrontaliere, din care unele legate de testul beneficiului principal;
  - semne distinctive care privesc schimbul automat de informatii si beneficiarul real;
  - semne distinctive care privesc preturile de transfer.
- In cazul **intermediarilor** care, potrivit legii, fac obiectul unei obligatii de pastrare a secretului profesional (inclusiv **institutiile de credit**), acestia **raporteaza** aranjamentele transfrontaliere care fac obiectul raportarii **doar cu acordul scris al contribuabilului relevant**.

- **Formularul validat si semnat digital este transmis in termen de 30 zile**, termen ce incepe sa curga incepnd cu, dupa caz:
  - ziua urmatoare celei in care aranjamentul transfrontalier este pus la dispozitie in vederea implementarii,
  - ziua urmatoare datei la care aranjamentul transfrontalier este pregatit pentru implementare,
  - din momentul in care a fost facut primul pas in demersul de implementare a aranjamentului transfrontalier.
- Urmatoarele fapte **sunt considerate contraventii** si sunt sanctionate corespunzator:
  - intermediarul **nu a raportat sau a raportat cu intarziere** aranjamentele transfrontaliere raportabile (de la 20.000 lei la 100.000 lei per tranzactie);
  - intermediarul **nu a notificat un alt intermediar sau contribuabilul relevant**, in cazul in care face obiectul unei obligatii de pastrare a secretului profesional si **nu are acordul scris al contribuabilului relevant** (de la 5.000 lei la 30.000 lei).

# Prevenirea si combaterea evaziunii fiscale

- **Retinerea si neplata sau incasarea si neplata in cel mult 60 de zile de la scadenta** prevazuta de lege, a impozitelor si/sau contributiilor prevazute de lege, **constituie infractiune** si se pedepseste cu **inchisoare de la 1 an la 5 ani sau amenda**.
- Amenda se poate aplica daca in cursul urmaririi sau judecatii penale prejudiciul cauzat este acoperit integral si valoarea acestuia nu depaseste 100.000 EUR, in echivalentul monedei nationale. Amenda se aplica daca prejudiciul cauzat si recuperat in aceleasi conditii este de pana la 50.000 EUR, in echivalentul monedei nationale.
- Daca in cursul urmaririi penale sau in cursul judecatii pana la pronuntarea unei hotarari judecatoresti definitive, prejudiciul cauzat prin savarsirea faptei – care nu depaseste insa 100.000 EUR, majorat cu 20% din baza de calcul, plus dobanzi si penalitati, este acoperit integral, fapta nu se mai pedepseste.
- **Impozitele si contributiile in discutie, cu titlu de exemplu:** Impozitul pe dividendele platite de o persoana juridica romana catre o persoana juridica romana; Impozit pe venitul din salarii si asimilate salariilor, Impozitul pe veniturile sub forma de dobanzi, Impozit pe veniturile sub forma de dividende, Impozitul pe veniturile din premii si din jocuri de noroc, Contributia de asigurari sociale, Contributia de asigurari sociale de sanatate, Impozitul cu retinere la sursa pe veniturile obtinute din Romania de nerezidenti.

# Impozitare castiguri de capital

- **Persoanele fizice**, rezidente sau nerezidente care nu fac dovada rezidentei intr-un stat cu care Romania are incheiata CEDI, **care obtin castiguri din transferul titlurilor de valoare / operatiuni cu instrumente financiare derivate**, vor **datora impozit diferit in functie de perioada de detinere**:
  - **1%**, aplicat asupra castigului realizat incepand cu data de 1 ianuarie 2023, pentru detinerile pentru o **perioada mai mare de 365 de zile**, inclusiv, de la data dobandirii;
  - **3%**, aplicat asupra castigului realizat incepand cu data de 1 ianuarie 2023, pentru detinerile pentru o **perioada mai mica de 365 de zile** de la data dobandirii.
- **Intermediarii**, din Romania sau nerezidenti care au in Romania un sediu permanent ce are calitatea de intermediar, **prin care sunt derulate tranzactiile, au obligatia de a calcula, retine, declara si vira la bugetul statului impozitul afferent.**
- In vederea determinarii castigului de capital, **valoarea fiscala se calculeaza prin aplicarea metodei pretului mediu ponderat**, cuprinzand si costurile aferente transferului/operatiunii, **pe fiecare simbol**, indiferent de perioada de detinere.
- **Pierderile** obtinute **nu se reporteaza si nu se compenseaza**, acestea reprezentand pierderi definitive.

# Grupul fiscal in domeniul impozitului pe profit



- **Consolidarea este posibila doar in cazul societatilei romanesti si societatilei cu sediul social in Romania infiintate potrivit legislatiei europene, cel putin doua entitati, intre care exista detineri ale drepturilor de vot sau participatii la capital, directe sau indirecte, de cel putin 75%, pentru o perioada neintrerupta de 1 an, anterioara inceperii perioadei de consolidare fiscala.**
- Membrii grupului trebuie sa fie **platitori de impozit pe profit**, care aplica acelasi sistem de plata a impozitului pe profit, care **au acelasi an fiscal, nu fac parte dintr-un alt grup fiscal** in domeniul impozitului pe profit si care **nu se afla in dizolvare sau lichidare.**
- **Perioada de aplicare este de 5 ani fiscali, calculati incepand cu primul an al aplicarii sistemului de consolidare fiscala si pana la desfiintarea grupului fiscal, iar sistemul este optional.** Sistemul de consolidare fiscala se aplica incepand cu anul fiscal urmator depunerii cererii (cu cel putin 60 de zile inainte de inceperea perioadei pentru care se solicita aplicarea consolidarii fiscale).
- Grupul fiscal va trebui sa desemneze un membru al grupului ca **persoana responsabila pentru depunerea tuturor declaratiilor de impozit pe profit si plata impozitului pe profit** in numele grupului.
- Fiecare membru al grupului fiscal determina rezultatul fiscal in mod individual, pentru ca **rezultatul fiscal consolidat al grupului fiscal sa fie determinat prin insumarea algebrica a rezultatelor fiscale.** Impozitul pe profit se calculeaza prin aplicarea cotei de 16% asupra profitului impozabil realizat de catre grup.
- Persoana responsabila este obligata **sa evidentieze in registrul de evidenta fiscala rezultatele fiscale individuale** determinate de fiecare membru, precum si **sumele care se scad din impozitul pe profit datorat de grup**, inclusiv pe cele ale persoanei responsabile.

- Persoana responsabila este obligata sa depuna o **declaratie anuala consolidata privind impozitul pe profit** in care raporteaza rezultatele intregului grup fiscal si este responsabila pentru plata impozitului pe profit calculat pentru intregul grup fiscal. Declaratia anuala se depune pana la data de 25 martie inclusiv a anului urmator, dupa caz 25 iunie.
- **Fiecare membru** al grupului trebuie sa se supuna controlului fiscal competent si **sa raspunda separat si in solidar pentru plata impozitului pe profit datorat de grupul fiscal** pentru perioada cat apartine respectivului grup fiscal.
- **Fiecare membru al grupului fiscal are obligatia sa intocmeasca dosarul preturilor de transfer** care va cuprinde atat tranzactiile desfasurate cu membrii grupului fiscal, precum si cu entitatile afiliate din afara grupului fiscal.
- **Pierderile fiscale** inregistrate de un membru al grupului inainte de aplicarea sistemului de consolidare fiscala **se recupereaza** de catre membrul respectiv, **numai din profiturile impozabile ale acestuia si numai dupa iesirea din grup**, presupunand ca aceste pierderi nu au expirat.
- In cazul in care **una dintre conditii ce au dus la inscrierea in grupul fiscal nu mai este indeplinita**, aceasta **entitate va iesi din grupul fiscal** si nu va mai aplica sistemul de consolidare fiscala in domeniul impozitului pe profit incepand cu trimestrul urmator celui in care conditiile nu mai sunt indeplinite. **Impozitul pe profit va fi recalculat** pe baza rezultatelor fiscale individuale, **respectiv persoana juridica responsabila recalculeaza impozitul pe profit datorat de grup cu perceperea de creante fiscale accesorii**, dupa caz, de la data aplicarii sistemului si pana la sfarsitul trimestrului in care nu mai sunt indeplinite conditiile si are obligatia depunerii declaratiei fiscale rectificative.
- Vanzarile/cesiunile titlurilor de participare ce conduc la scaderea detinerilor sub 25%, dizolvarile, fuziunile sau divizarile nu conduc la pierderea beneficiilor grupului fiscal.

# Pilonul 2 – masuri OCDE

- La data de 08.10.2021, Cadrul incluziv al OCDE/G20 privind erodarea bazei impozabile si transferul profiturilor („Cadrul incluziv”) a ajuns la un **acord privind o reforma a normelor internationale de impozitare a profiturilor intreprinderilor multinationale, ce se bazeaza pe doi piloni distincti.**
- Serviciile financiare sunt exceptate de la aplicarea prevederilor Pilonului 1.
- Impozitarea efectiva minima, care constituie „**pilonul 2**”, **se traduce prin doua reguli principale** (numite si „regulile „GloBE”) – regula privind includerea veniturilor (IIR) si regula privind profiturile subimpozitate (UTPR) –, **care urmaresc sa garanteze ca profiturile realizate de grupurile multinationale cu o cifra de afaceri de cel putin 750 de milioane EUR sunt impozitate la o cota efectiva de cel putin 15 %.** In conformitate cu declaratia din octombrie a Cadrului incluziv, pilonul 2 ar trebui sa fie transpus in legislatiile nationale ale diferitelor state in 2022, pentru a intra in vigoare in 2023.
- Pana la aceasta data, proiectul de Directiva privind asigurarea unui nivel minim global de impozitare a grupurilor multinationale in Uniune nu a intrunit unanimitatea in cadrul intrunirilor Ecofin.