

Prețurile de transfer – tendențe actuale în sectorul bancar

Ionuț Simion, Partener PwC Romania
Anastasia Dereveanchina, Director PwC Romania
Andreea Iordache, Manager PwC Romania

Iunie 2025



Agenda

- 1 Tendințe pe plan internațional
- 2 Tendințe pe plan național
- 3 Focus în cadrul inspecțiilor fiscale
- 4 Recomandări
- 5 Legislația de prețuri de transfer în Republica Moldova

Prețurile de transfer – tendențe pe plan internațional



**Raportarea țară cu țară/
Raportul privind impozitul
pe profit (CbCR/ public
CbCR)**



**Capitolul X din Liniile
Directoare OCDE -
„Aspecte privind prețurile
de transfer ale tranzacțiilor
financiare”**



**Pilonul II – impozit minim
global**



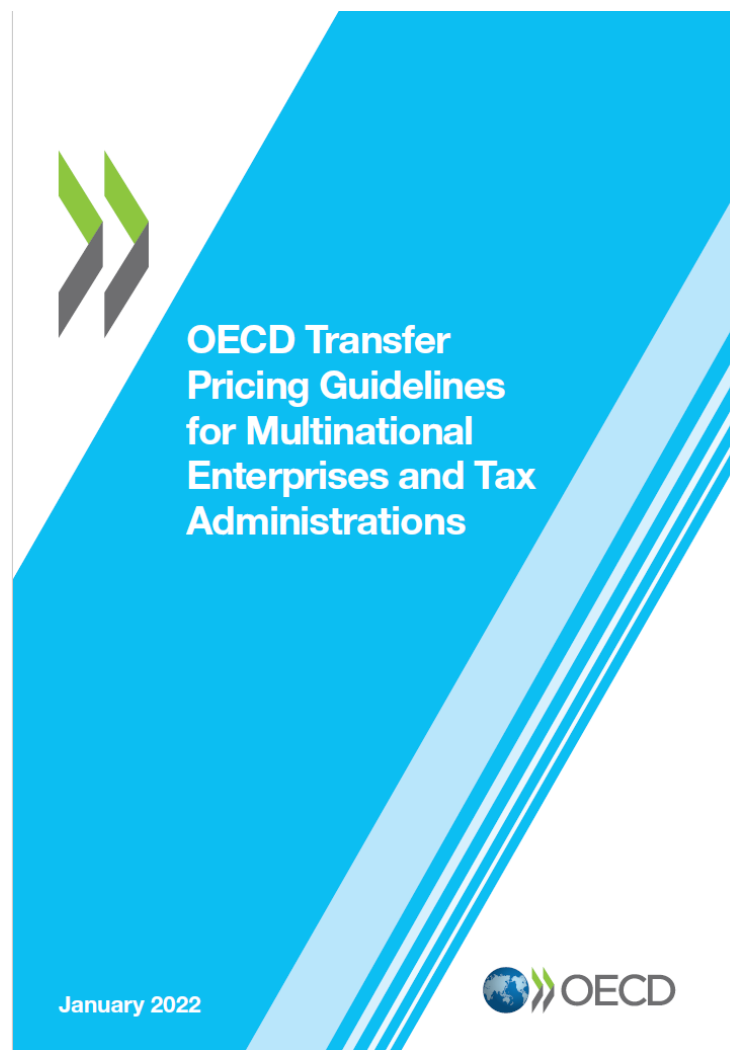
**ESG – Directiva Europeană
privind Raportarea
Corporativă în materie de
Sustenabilitate (CSRD)**

Raportarea țară cu țară/ Raportul privind impozitul pe profit (CbCR/ public CbCR)

Country by Country Report – CbCR		Public CbCR	
Romania	Începând cu anul 2016	Începând cu anul de raportare 2023	
Cine?	Grupurile de întreprinderi multinaționale cu venituri consolidate mai mari de 750 mil. EUR	+ filiale mijlocii și mari și anumite sucursale	
Ce?	Jurisdicțiile, venituri totale, taxe plătite, numărul de angajați, etc.	Aceleași informații transmise prin raportul CbCR Obligatoriu includerea jurisdicțiilor necooperante	
Cum?	Raportare la ANAF prin formularul #404	Diverse opțiuni pentru publicare: - pe site-ul entității RO sau al Reg. Comerțului - pe site-ul web al unui afiliat UE - pe site-ul UPE și afiliat UE	
Când?	În decursul a 12 luni de la încheierea anului financiar	În decursul a 12 luni de la încheierea anului financiar	
Sanțiuni	Amenzi până la 100,000 RON	Amenzi încă nedefinite Dezvăluire în raportul de audit local	

Capitolul X din Liniile Directoare OCDE – Tranzacții Financiare în Prețurile de Transfer

Oferirea de îndrumări
clare și consecvente
privind aplicarea
principiului valorii de piață
(„arm’s length”) în cazul
tranzacțiilor financiare
între entități afiliate



Îndrumări specifice pentru tranzacții financiare specifice:

- Funcția de trezorerie: împrumuturi intergrup, cash pooling, hedging
- Garanții financiare
- Asigurări captive
- Ratinguri de risc

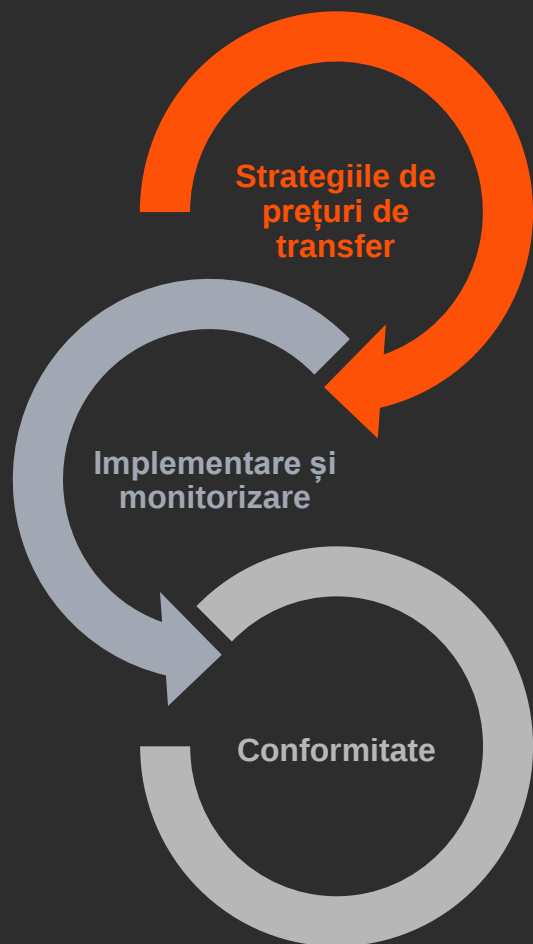
Focus sporit:

- Importanța delimitării corecte a tranzacției
- Datorie vs. aport la capital.

Pilonul II - Pe scurt

Ce?	• Introduce cadrul pentru un impozit minim global • Impozitare minimă efectivă de 15% pentru FIECARE jurisdicție în care se realizează profiturile • Se aplică grupurilor de întreprinderi multinaționale și grupurilor naționale de mari dimensiuni cu venituri consolidate anuale de cel puțin 750 mil. euro • Anumite excepții
Cum?	• Impozit suplimentar • Determinat printr-un sistem complex bazat pe o serie de reguli interconectate (“regulile GloBE”) ○ Regula de includere a veniturilor (IIR) ○ Regula profiturilor subimpozitate (UTPR) ○ Impozitul suplimentar național (QDMTT)
Impact din perspectiva prețurilor de transfer?	• Momentul și modul efectuării ajustărilor de preț de transfer • Modul de reflectare și impactul ajustărilor rezultate din inspecții fiscale • Probleme din perspectiva administrării

ESG și Prețuri de Transfer



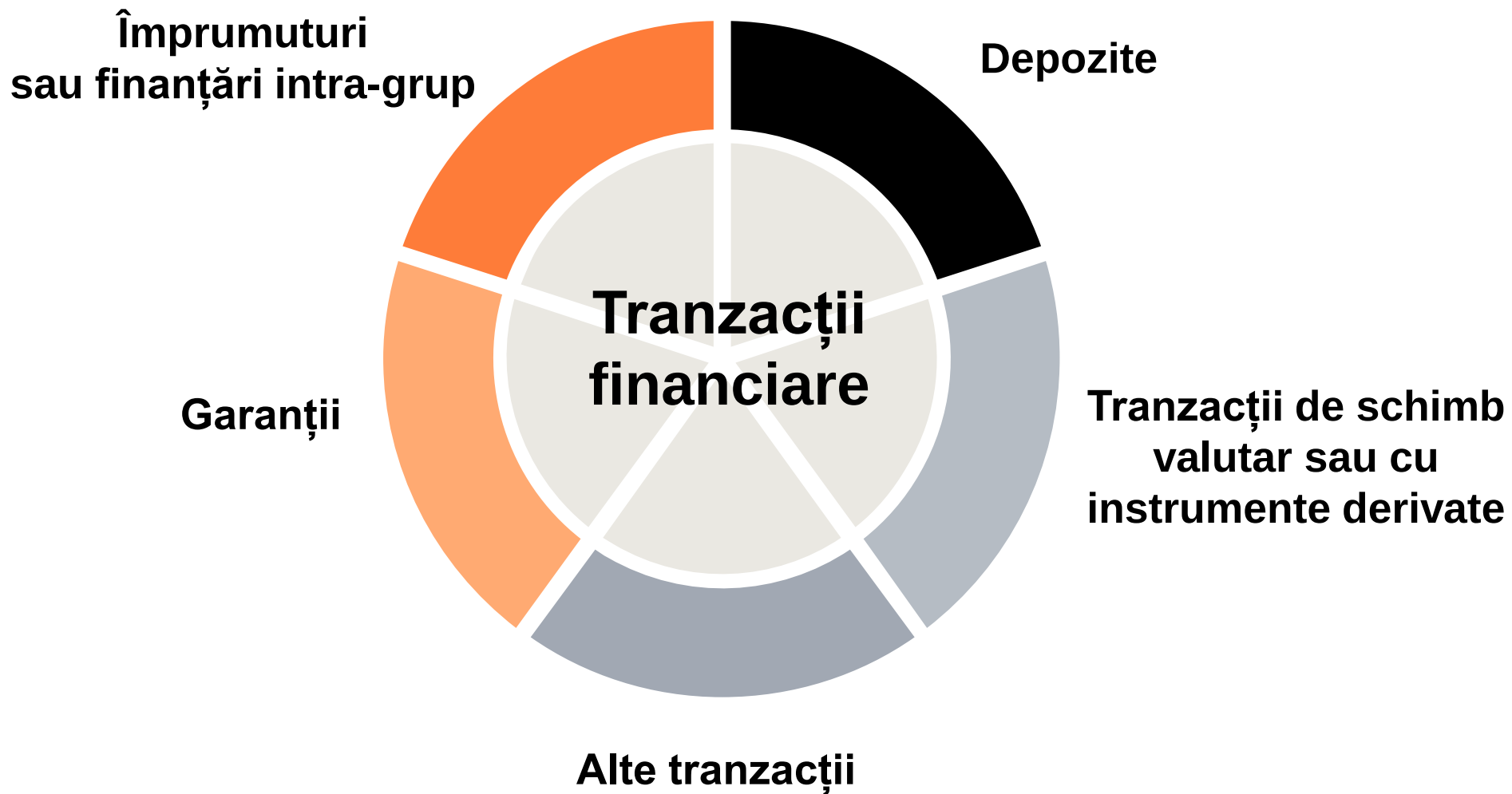
Implicații directe din perspectiva prețurilor de transfer

- Asigurarea și implementarea obligațiilor de raportare reglementate
- Identificarea responsabililor ESG în cadrul grupului și evaluarea contribuției acestora la valoare (de la rutină la strategic)
- Evaluarea remunerației adecvate pentru funcția ESG

Implicații indirecte din perspectiva prețurilor de transfer

- Schimbări în lanțul valoric determinate de măsurile ESG
- Sprijinirea noilor lanțuri valorice prin eficiență fiscală
- Clasamente și evaluări de sustenabilitate disponibile care joacă un rol important în tranzacții și operațiuni financiare (ex. ratinguri ESG)

Prețurile de transfer – tendențe pe plan național



Prețurile de transfer – focus în cadrul inspecțiilor fiscale

Necesitatea unei documentări robuste cu focus pe substanță



Focus pe tranzacții financiare

- atenția sporită pentru tranzacțiile de împrumut, depozite și alte instrumente financiare
- ajustarilor de comparabilitate vs. selectarea instrumentelor cele mai comparabile



Servicii intra-grup

- prestarea efectivă / beneficiul obținut
- determinarea bazei de cost și documentarea aferentă
- calculul segmentat de profitabilitate



Profil funcțional și de risc

- atenția sporită asupra substanței tranzacțiilor
- delinierea tranzacțiilor
- analiza detaliată a profilului funcțional și de risc în cadrul tranzacțiilor

Aspectele cheie și recomandări

- Delinierea tranzacțiilor derulate cu părțile afiliate (inclusiv tranzacții financiare)
- Determinarea corectă a profilului funcțional al părților implicate în tranzacția
- Documentarea robustă a comparabilelor identificate și a ajustărilor de comparabilitate efectuate
- Folosirea bazelor de date specializate pentru analizele economice care permit identificarea instrumentelor financiare comparabile
- Documentarea prestării efective a serviciilor și a beneficiului obținut
- Analiza oportunității obținerii acordurilor de preț în avans pentru tranzacții cu potențial risc



Legislația privind prețuri de transfer în Republica Moldova

1 ianuarie 2024



Subiecții

Entitățile care derulează tranzacțiile cu părțile afiliate cu valoarea anuală totală de:

- 20 mln MDL (aprox. 1 mln EUR)
- 50 mln MDL (aprox. 2,5 mln EUR)

Tranzacții acoperite

- tranzacții transfrontaliere
- tranzacții locale*

Obligații de raportare

- Informația privind prețurile de transfer
- Dosarul prețurilor de transfer

Sanțiuni

Amenzi între **30.000 MDL – 500.000 MDL** (aprox. 1.500 EUR – 25,000 EUR)
pentru neraportare / raportare întârziată

Multumim!