



AVIZ

referitor la propunerea legislativă pentru modificarea și completarea

Legii nr.227/2015 privind Codul fiscal (b402/2.09.2019)

În temeiul art. 2 alin. (1) din Legea nr. 248/2013 privind organizarea și funcționarea Consiliului Economic și Social, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și art. 11 lit. a) din Regulamentul de organizare și funcționare, Consiliul Economic și Social a fost sesizat cu privire la avizarea *propunerii legislative pentru modificarea și completarea Legii nr.227/2015 privind Codul fiscal (b402/2.09.2019)*.

CONSILIUL ECONOMIC ȘI SOCIAL

În temeiul art. 5 lit. a) din Legea nr. 248/2013 privind organizarea și funcționarea Consiliului Economic și Social, republicată, cu modificările și completările ulterioare, în ședința din data de 17.09.2019, avizează **FAVORABIL** prezentul proiect de act normativ, cu **propunerile de modificare și observațiile** prevăzute în anexă.

Președinte,

Iacob BACIU



Propuneri de modificare și observații aferente

propunerii legislative pentru modificarea și completarea Legii nr.227/2015 privind Codul fiscal (b402/2.09.2019)

I. Propuneri de modificare:

Nr. crt.	Text inițial	Text propus	Motivare
1.	Art. 7 (...) „18. locul conducerii efective – locul în care, dacă nu se demonstrează altfel, persoana juridică străină, înregistrată într-un stat străin cu care România are încheiată o convenție de evitare a dublei impuneri, realizează operațiuni care corespund unor scopuri economice, reale și de substanță care nu reprezintă o simplă administrare de valori mobiliare sau alte active și unde este îndeplinită cel puțin una dintre următoarele condiții: a) deciziile economico-strategice necesare pentru conducerea activității persoanei juridice străine în ansamblul său se iau în România de către directorii executivi/membrii consiliului de administrație; sau b) cel puțin 50% din directorii executivi/membrii consiliului de administrație ai persoanei juridice străine sunt rezidenți.	Art. 7 (...) 18. locul conducerii efective – locul în care, dacă nu se demonstrează altfel, persoana juridică străină, înregistrată într-un stat străin cu care România are încheiată o convenție de evitare a dublei impuneri, realizează sau nu operațiuni economice și deciziile economico-strategice necesare pentru conducerea activității persoanei juridice străine în ansamblul său se iau de către directorii executivi/membrii consiliului de administrație. Se elimină Se elimină	Propunem extinderea aplicabilității acestor prevederi și în următoarele cazuri: • Companiile se afla în state cu care Romania nu are încheiate tratate de evitare a dublei impuneri (discutam, în special, de paradisuri fiscale). • Companiile nu au substanța economică / au ca principal scop obținerea cotelor favorabile din tratatele de evitare a dublei impuneri / din tarile de rezidență.- • De asemenea, propunem eliminarea mențiunii “care nu reprezintă o simplă administrare de valori mobiliare sau alte active”, întrucât prin aceasta formulare înțelegem ca se elimină societățile de holding din sfera

			de aplicabilitate a principiului de stabilire a rezidenței pe baza locului conducerii efective.
2.	Forma actuala Cod Fiscal Cod Fiscal art. 11, alin. (7) Beneficiarii care achiziționează bunuri și/sau servicii de la persoane impozabile stabilite în România, după înscrierea acestora ca inactivi în Registrul contribuabililor inactivi/reactivați conform Codului de procedură fiscală, nu beneficiază de dreptul de deducere a cheltuielilor și a taxei pe valoarea adăugată aferente achizițiilor respective, cu excepția achizițiilor de bunuri efectuate în cadrul procedurii de executare silită și/sau a achizițiilor de bunuri/servicii de la persoane impozabile aflate în procedura falimentului, potrivit Legii nr. 85/2014 privind procedurile de prevenire a insolvenței și de insolvență, cu modificările și completările ulterioare. În cazul înregistrării în scopuri de TVA conform art. 316 alin. (12) a furnizorului/ prestatorului, beneficiarii care au achiziționat bunuri și/sau servicii în perioada în care furnizorul/prestatorul a avut codul de înregistrare în scopuri de TVA anulat își exercită dreptul de deducere a TVA pentru achizițiile respective, pe baza facturilor emise de furnizor/prestator	Cod Fiscal art. 11, alin. (7) Beneficiarii care achiziționează bunuri și/sau servicii de la persoane impozabile stabilite în România, după înscrierea acestora ca inactivi în Registrul contribuabililor inactivi/reactivați conform Codului de procedură fiscală, beneficiază de dreptul de deducere a taxei pe valoarea adăugată aferente achizițiilor respective dacă pot face dovada absenței unei fraude sau a unei pierderi de venituri fiscal. Dovada se face obținând de la furnizor documente din care sa rezulte in mod neechivoc plata TVA-ului colectat de către acesta, către bugetul statului.	Punerea în acord a juristprudenței CJUE cu legislația internă. Conform art. 11, alin (11) din Codul Fiscal, în domeniul taxei pe valoarea adăugată și al accizelor, autoritățile fiscale și alte autorități naționale trebuie să țină cont de jurisprudența Curții de Justiție a Uniunii Europene. Decizia CJUE C-101/16 SC Paper Consult SRL împotriva Direcției Regionale a Finanțelor Publice Cluj-Napoca, Decizie finală: Directiva 2006/112/CE a Consiliului din 28 noiembrie 2006 privind sistemul comun al taxei pe valoarea adăugată trebuie să fie interpretată în sensul că se opune unei reglementări naționale precum cea în discuție în cauza principală, în temeiul căreia dreptul de deducere a taxei pe valoarea adăugată este refuzat unei persoane impozabile pentru

conform alin. (6), prin înscrierea taxei în primul decont de taxă prevăzut la art. 323 deus după înregistrarea furnizorului/prestatorului sau, după caz, într-un decont ulterior. În situația în care inactivitatea și reactivarea furnizorului, potrivit Codului de procedură fiscală, sunt declarate în același an fiscal, beneficiarul va lua în calcul cheltuielile respective la determinarea rezultatului fiscal, potrivit prevederilor titlului II, începând cu trimestrul reactivării furnizorului. În cazul în care inactivitatea, respectiv reactivarea furnizorului sunt declarate în ani fiscali diferiți, beneficiarul va lua în calcul cheltuielile respective aferente perioadei de inactivitate din anul/anii precedent/precedenți celui în care se declară reactivarea, pentru determinarea rezultatului fiscal, potrivit prevederilor titlului II, prin ajustarea rezultatului fiscal al anului la care se referă acestea și depunerea unei declarații rectificative în condițiile prevăzute de Codul de procedură fiscală, iar cheltuielile respective aferente perioadei de inactivitate din anul declarării reactivării vor fi luate în calcul la determinarea rezultatului fiscal, potrivit prevederilor titlului II, începând cu trimestrul declarării reactivării.		motivul că operatorul care i-a furnizat o prestare de servicii în schimbul unei facturi pe care figurează separat prețul și taxa pe valoarea adăugată a fost declarat inactiv de administrația fiscală a unui stat membru, această declarare a inactivității fiind publică și accesibilă pe internet oricărei persoane impozabile în acest stat, atunci când acest refuz al dreptului de deducere este sistematic și definitiv, nepermițând să se facă dovada absenței unei fraude sau a unei pierderi de venituri fiscale.
---	--	--

3.	Forma actuala Cod Fiscal ART. 22, alin 1. - Scutirea de impozit a profitului reinvestit Profitul investit în echipamente tehnologice, calculatoare electronice și echipamente periferice, mașini și aparate de casă, de control și de facturare, în programe informatice, precum și pentru dreptul de utilizare a programelor informatice, produse și/sau achiziționate, inclusiv în baza contractelor de leasing financiar, și puse în funcțiune, folosite în scopul desfășurării activității economice, este scutit de impozit. Activele corporale pentru care se aplică scutirea de impozit sunt cele prevăzute în subgrupa 2.1, respectiv în clasa 2.2.9 din Catalogul privind clasificarea și duratele normale de funcționare a mijloacelor fixe, aprobat prin hotărâre a Guvernului.	ART. 22, alin 1. - Scutirea de impozit a profitului reinvestit Profitul investit în echipamente tehnologice, calculatoare electronice și echipamente periferice, mașini și aparate de casă, de control și de facturare, în programe informatice, precum și pentru dreptul de utilizare a programelor informatice, produse și/sau achiziționate, inclusiv în baza contractelor de leasing financiar, și puse în funcțiune, folosite în scopul desfășurării activității economice, este scutit de impozit. Activele corporale pentru care se aplică scutirea de impozit sunt cele prevăzute în subgrupa 2.1, respectiv în clasa 2.2.9 din Catalogul privind clasificarea și duratele normale de funcționare a mijloacelor fixe, aprobat prin hotărâre a Guvernului. De asemenea, profitul reinvestit în formarea profesională a salariaților în cadrul unităților acreditate de Ministerul Educației și Autoritatea Națională pentru Calificări – ANC în domeniul activității economice desfășurate de contribuabil, este scutit de impozit. Articol nou (12) Contribuabili care beneficiază de prevederile alin. (1) referitoare la scutirea de impozit a profitului reinvestit în formare profesională, au obligația de a menționa în contractele de formare profesională, încheiate potrivit Codului muncii, clauze referitoare la drepturile și	Includerea în art. 22, alin. 1 a scutiri de impozit a profitului reinvestit în formarea profesională. Având în vedere nevoia de personal operativ calificat pentru desfășurarea de activități economice, o propunere ar fi ca profitul reinvestit în formarea profesională a salariaților să beneficieze de același regim menționat la art. 22, alin 1. Din punctul nostru de vedere, acest lucru ar stimula angajatorii în angajarea unui personal necalificat, care, după investirea profitului în formarea acestuia, ar duce către o mai bună productivitate a muncii, și implicit a unor venituri mai mari, deci o bază de impozabile mai mare. De asemenea, acest lucru ar influența în sens pozitiv rata șomajului și fenomenul migrației personalului calificat, fapt ce influențează negativ activitatea societăților comerciale din producție și totodată ar putea duce la îndeplinirea unor obiective din Programul de Guvernare.
----	--	--	---

		obligațiile părților, inclusiv obligația de a suporta contravaloarea pregătirii în situația încetării raportului de colaborare, înainte de data prevăzută în contractul de formare profesională încheiat.	
4.	Art. 25 (...) (10) În cazul creanțelor cesionate, pierderea netă reprezentând diferența dintre prețul de cesiune și valoarea creanței cesionate este deductibilă în limita unui plafon de 30% din valoarea acestei pierderi. În cazul în care cesionarul cedează creanța, pierderea netă se determină ca diferență între prețul de cesiune și costul de achiziție al creanței. În cazul instituțiilor de credit, în situația în care creanțele cesionate sunt acoperite parțial sau integral cu ajustări pentru pierderi așteptate, precum și în situația în care creanțele sunt scoase din evidență în conturi în afara bilanțului și apoi sunt cesionate, 70% din diferența dintre valoarea creanței înstrăinate și prețul de cesiune reprezintă elemente similare veniturilor.	Se elimină.	O limitare a deductibilității pierderilor rezultate din creanțele cesionate/ impozitare suplimentară a acestor operațiuni poate avea un impact negativ asupra viabilității economice a înstrăinării de creanțe (nu doar în sectorul bancar). Pentru a fi în acord cu tendințele din Comunitatea Europeană privind asigurarea unui climat în care vânzarea unor creanțe (neperformante) să fie încurajată, tratamentul fiscal ar trebui menținut în contextul în care această procedură este preferabilă unei iertări de datorie. Drept urmare, în acord cu cele menționate în Nota de Fundamentare a Ordonanței Guvernului nr. 25/2017, se impune un mecanism de verificare a faptului că tranzacția a fost efectuată la preț de piață (asigurat implicit în cazul unei tranzacții între persoane neafiliate-

			independente) și (excepțional) de notificare a autorităților fiscale în ceea ce privește creanțele cesionate către entități afiliate având un criteriu referitor la valoarea acestor creanțe (prag minim pentru notificare). În același timp, Cesionarea creanțelor este suma datorată de beneficiar după trecerea la restanță a creditului, moment în care aceasta devine certă și exigibilă. Pentru suma încasată se plătește impozit conform Codului Fiscal. Se descurajează cesiunile de portofolii neperformante în detrimentul creditelor performante. Considerăm că este fezabilă și oportună varianta cesiunii portofoliului de credite neperformante și plata impozitului pe venitul obținut din cesiune.
--	--	--	--

5.	ART. 31 - Pierderi fiscale Forma actuala Cod Fiscal (1) Pierdere anuală, stabilită prin declarația de impozit pe profit, se recuperează din profiturile impozabile obținute în următorii 7 ani consecutivi. Recuperarea pierderilor se va efectua în ordinea înregistrării acestora, la fiecare termen de plată a impozitului pe profit, potrivit prevederilor legale în vigoare din anul înregistrării acestora. Propunere legislativa 12. La articolul 31, după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alineatul (2¹), cu următorul cuprins: „(2¹) Prevederile alin. (2) se aplică și: a) contribuabilului care, în calitate de absorbant/beneficiar al unei operațiuni de fuziune/divizare/desprindere, preia de la un plătitor de impozit pe veniturile microîntreprinderilor care a fost anterior plătitor de impozit pe profit, o pierdere fiscală nerecuperată integral de către absorbit/divizat/cedent, potrivit prevederilor prezentului articol. Această pierdere se recuperează de către contribuabil, pe perioada rămasă, cuprinsă între anul înregistrării pierderii fiscale și limita celor 7 ani; b) contribuabilului care, într-o perioadă anterioară în care era plătitor de impozit pe	ART. 31 - Pierderi fiscale Forma actuala Cod Fiscal (1) Pierdere anuală, stabilită prin declarația de impozit pe profit, se recuperează din profiturile impozabile obținute în următorii 7 ani consecutivi. Recuperarea pierderilor se va efectua în ordinea înregistrării acestora, la fiecare termen de plată a impozitului pe profit, potrivit prevederilor legale în vigoare din anul înregistrării acestora. Termenul de 7 ani este suspendat de drept pe perioada cât contribuabilul a fost plătitor de impozit pe veniturile microîntreprinderilor. Propunere legislativa 12. La articolul 31, după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alineatul (2¹), cu următorul cuprins: „(2¹) Prevederile alin. (2) se aplică și: a) contribuabilului care, în calitate de absorbant/beneficiar al unei operațiuni de fuziune/divizare/desprindere, preia de la un plătitor de impozit pe veniturile microîntreprinderilor care a fost anterior plătitor de impozit pe profit, o pierdere fiscală nerecuperată integral de către absorbit/divizat/cedent, potrivit prevederilor prezentului articol. Această pierdere se recuperează de către contribuabil, pe perioada rămasă, cuprinsă între anul înregistrării pierderii fiscale și limita celor 7 ani. b) contribuabilului care, într-o perioadă anterioară în care era plătitor de impozit pe	Considerăm că un contribuabil nu poate fi privat de dreptul de a-și recupera pierdere fiscală rezultată pe perioada cât acesta a fost plătitor de impozit pe profit în cei 7 ani, dacă acesta a devenit plătitor de impozit pe veniturile microîntreprinderilor ca urmare a schimbărilor legislative. (a se vedea creșterea plafonului de aplicare a regimului microîntreprinderilor)
----	--	--	--

veniturile microîntreprinderilor, a preluat, ca absorbant/beneficiar al unei operațiuni de fuziune/divizare/desprindere, de la un plătitor de impozit pe veniturile microîntreprinderilor, fost plătitor de impozit pe profit, o pierdere fiscală nerecuperată, potrivit prevederilor prezentului articol. Această pierdere se recuperează de către contribuabil pe perioada rămasă, cuprinsă între anul înregistrării pierderii fiscale și limita celor 7 ani; c) contribuabilului care, într-o perioadă anterioară în care era plătitor de impozit pe veniturile microîntreprinderilor, a preluat, ca absorbant/beneficiar al unei operațiuni de fuziune/divizare/desprindere, de la un alt plătitor de impozit pe profit, o pierdere fiscală nerecuperată integral, potrivit prevederilor prezentului articol. Această pierdere se recuperează de către contribuabil pe perioada rămasă cuprinsă între anul înregistrării pierderii fiscale și limita celor 7 ani Forma actuala Cod Fiscal ART. 31 (4) Contribuabilii care au fost plătitori de impozit pe veniturile microîntreprinderilor și care anterior au realizat pierdere fiscală intră sub incidența prevederilor alin. (1) de la data la care au revenit la sistemul de impozitare reglementat de prezentul titlu. Această pierdere se recuperează pe perioada cuprinsă	veniturile microîntreprinderilor, a preluat, ca absorbant/beneficiar al unei operațiuni de fuziune/divizare/desprindere, de la un plătitor de impozit pe veniturile microîntreprinderilor, fost plătitor de impozit pe profit, o pierdere fiscală nerecuperată, potrivit prevederilor prezentului articol. Această pierdere se recuperează de către contribuabil pe perioada rămasă, cuprinsă între anul înregistrării pierderii fiscale și limita celor 7 ani; c) contribuabilului care, într-o perioadă anterioară în care era plătitor de impozit pe veniturile microîntreprinderilor, a preluat, ca absorbant/beneficiar al unei operațiuni de fuziune/divizare/desprindere, de la un alt plătitor de impozit pe profit, o pierdere fiscală nerecuperată integral, potrivit prevederilor prezentului articol. Această pierdere se recuperează de către contribuabil pe perioada rămasă cuprinsă între anul înregistrării pierderii fiscale și limita celor 7 ani Forma actuala Cod Fiscal ART. 31 (4) Contribuabilii care au fost plătitori de impozit pe veniturile microîntreprinderilor și care anterior au realizat pierdere fiscală intră sub incidența prevederilor alin. (1) de la data la care au revenit la sistemul de impozitare reglementat de prezentul titlu. Această pierdere se recuperează pe perioada cuprinsă între anul înregistrării pierderii fiscale și	
---	---	--

	între anul înregistrării pierderii fiscale și limita celor 7 ani.	limita celor 7 ani. Termenul de 7 ani este suspendat de drept pe perioada cât contribuabilul a fost plătitor de impozit pe veniturile microîntreprinderilor.	
6.	Art. 53, alin 3. (3) În cazul în care o microîntreprindere achiziționează case de marcat, valoarea de achiziție a acestora se deduce din baza impozabilă, în conformitate cu documentul justificativ, în trimestrul în care au fost puse în funcțiune, potrivit legii	Art. 53, alin 3 (3) În cazul în care o microîntreprindere achiziționează case de marcat, precum si active imobilizate de natura echipamentelor tehnologice, calculatoare electronice și echipamente periferice, mașini și aparate de casă, de control și de facturare, programe informatice, precum și dreptul de utilizare a programelor informatice, produse și/sau achiziționate, inclusiv în baza contractelor de leasing financiar, folosite în scopul desfășurării activității economice, valoarea de achiziție a acestora se deduce din baza impozabilă, în conformitate cu documentul justificativ, în trimestrul în care au fost puse în funcțiune, potrivit legii. Activele corporale pentru care se aplică facilitatea sunt cele prevăzute în subgrupa 2.1, respectiv în clasa 2.2.9 din Catalogul privind clasificarea și duratele normale de funcționare a mijloacelor fixe, aprobat prin hotărâre a Guvernului. Art. 53, alin 4 – aliniat nou (4) Contribuabilii care beneficiază de prevederile alin. (3) au obligația de a păstra în patrimoniu activele respective	Introducerea posibilității de scutire de impozit pe venitul microîntreprinderilor pentru societățile care reinvestesc profitul. Menționăm că susținem introducerea acestui aspect pentru a nu crea un tratament disproporționat între societățile impozitate pe profit și cele impozitate pe venitul microîntreprinderilor. Totodată, având în vedere că majoritatea societăților și-au modificat vectorul fiscal devenind plătitori de impozit pe venitul microîntreprinderilor prin efectul Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 79/2017, considerăm că introducerea acestei facilități ar încuraja investițiile și dezvoltarea economică pe termen scurt și mediu.

		cel puțin o perioadă egală cu jumătate din durata de utilizare economică, stabilită potrivit reglementărilor contabile aplicabile, dar nu mai mult de 5 ani. În cazul nerespectării acestei condiții, pentru sumele respective se recalculează impozitul pe veniturile microintreprinderilor și se percep creanțe fiscale accesorii potrivit Codului de procedură fiscală, de la data aplicării facilității, potrivit legii. În acest caz, contribuabilul are obligația depunerii declarației fiscale rectificative. Nu intră sub incidența acestor prevederi activele menționate la alin. (3) care se înscriu în oricare dintre următoarele situații: a) sunt transferate în cadrul operațiunilor de reorganizare, efectuate potrivit legii; b) sunt înstrăinate în procedura de lichidare/faliment, potrivit legii; c) sunt distruse, pierdute, furate sau defecte și înlocuite, în condițiile în care aceste situații sunt demonstrate sau confirmate în mod corespunzător de contribuabil. în cazul activelor furate, contribuabilul demonstrează furtul pe baza actelor doveditoare emise de organele judiciare; d) sunt scoase din patrimoniu ca urmare a îndeplinirii unor obligații prevăzute de lege.	
--	--	--	--

7.	ART. 229 - Scutiri de la impozitul prevăzut în prezentul capitol (1) Sunt scutite de impozitul pe veniturile obținute din România de nerezidenți următoarele venituri: (...) b) dobânda la instrumente/titluri de creanță emise de societățile române, constituite potrivit Legii nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, dacă instrumentele/titlurile de creanță sunt emise în baza unui prospect aprobat de autoritatea de reglementare competentă și dobânda este plătită unei persoane care nu este o persoană afiliată a emitentului instrumentelor/titlurilor de creanță respective;	b) dobânda la instrumente/titluri de creanță emise de rezidenți, contribuabili români ca urmare a locului conducerii efective, dacă instrumentele/titlurile de creanță sunt emise în baza unui prospect aprobat de autoritatea de reglementare competentă și dobânda este plătită unei persoane care nu este o persoană afiliată a emitentului instrumentelor/titlurilor de creanță respective;	Nerezidenții care au locul conducerii efective în România trebuie să se bucure de același tratament fiscal ca orice contribuabil român.
8.	<i>La articolul 76 alineatul (4), după litera Ț) se introduce o nouă literă, litera u), cu următorul cuprins:</i> „u) avantajele sub forma utilizării în scop personal a vehiculelor prevăzute la art. 25 alin. (3) lit. l) care nu sunt utilizate exclusiv în scopul activității economice, aflate în patrimoniul persoanelor juridice ce aplică regimul de impozitare al microîntreprinderilor sau impozitul specific unor activități.”	u) avantajele sub forma utilizării în scop personal a vehiculelor prevăzute la art. 25 alin. (3) lit. l) care nu sunt utilizate exclusiv în scopul activității economice, aflate în folosință persoanelor juridice ce aplică regimul de impozitare al microîntreprinderilor sau impozitul specific unor activități.”	Sunt numeroase cazuri în care flotele de mașini sunt închiriate, în leasing operațional sau în comodat. Patrimoniul înseamnă proprietatea persoanei juridice și ar exclude nejustificat cazurile de mai sus.

9.		<u>Normele Metodologice de aplicare a Legii nr. 227/2015 privind Codul fiscal la titlul II - Impozitul pe profit, capitolul II calculul rezultatului fiscal , secțiunea a 6-a - Provizioane/Ajustări pentru depreciere și reserve pct.19 alin.(4) se completează cu următorul paragraf:</u> In aplicarea articolului 26 alineatul (1), literele e) ca urmare a implementării reglementărilor contabile conforme cu Standardele internaționale de raportare financiară ca bază a contabilității sunt deductibile la stabilirea profitului impozabil ajustările pentru pierderile așteptate aferente activelor financiare din operațiuni cu clientela, din operațiuni interbancare și creanțe din operațiuni de leasing financiar, înregistrate potrivit reglementărilor contabile conforme cu Standardele internaționale de raportare financiară aplicabile, de către instituțiile de credit persoane juridice române și sucursalele din România ale instituțiilor de credit din state care nu sunt state membre ale Uniunii Europene sau din state care nu aparțin Spațiului Economic European; In aplicarea articolul 26 alineatul (1), literele f) ca urmare a implementării reglementărilor contabile conforme cu	- începând cu 01.01.2018 la nivelul instituțiilor de credit a avut loc o schimbare a politicii contabile odată cu intrarea în vigoare a standardului internațional IFRS 9 care a înlocuit IAS39. Totodată, în data de 14.02.2018 BNR a abrogat Regulamentul nr.16/2012 privind clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și determinarea și utilizarea ajustărilor prudentiale de valoare; - având în vedere că până la acest moment legislația fiscală nu a fost actualizată, în sensul aducerii de clarificări cu privire la impactul fiscal al trecerii la IFRS 9, instituțiile de credit se confruntă cu un vid legislativ în ceea ce privește implementarea din perspectiva fiscală a standardului contabil IFRS9; - Art. 26 alin. (1) lit. e) si f) din Legea nr. 227/2015 privind Codul Fiscal prevede dreptul la deducerea ajustărilor pentru depreciere aferente activelor pentru care,
----	--	--	--

		Standardele internaționale de raportare financiară ca bază a contabilității sunt deductibile la stabilirea profitului impozabil ajustările pentru pierderile așteptate aferente activelor financiare din operațiuni cu clientela, din operațiuni interbancare și creanțe din operațiuni de leasing financiar înregistrate potrivit reglementărilor contabile conforme cu Standardele internaționale de raportare financiară aplicabile, de către sucursalele din România ale instituțiilor de credit din state membre ale Uniunii Europene și state aparținând Spațiului Economic European.	potrivit reglementărilor prudențiale ale Băncii Naționale a României, se determină ajustări prudențiale de valoare sau, după caz, valori ale pierderilor așteptate, înregistrate potrivit reglementărilor conforme cu Standardele internaționale de raportare financiară, și a filtrelor prudențiale potrivit reglementărilor emise de BNR; - întrucât reglementările BNR emise în acest domeniu au fost abrogate o dată cu aplicarea IFRS 9 devine astfel absolut necesară clarificarea anumitor prevederi din legislația fiscală în sensul să se acorde drept de deducere pentru ajustările pentru pierderile așteptate aferente activelor, înregistrate în conformitate cu prevederile noului standard IFRS 9.
10.		<i>La articolul 116, alineatul (2) litera b se modifică și va avea următorul cuprins:</i> (2) b) venitului impozabil determinat ca diferență între:	Impozitare câștig și nu venit brut pentru situația în care operațiunile legate de cesiunea de creanță/realizarea venitului din creanță au loc nu doar în același an fiscal dar și în ani diferiți.

		în cazul veniturilor din alte surse prevăzute la art. 114 alin. (2) lit. I), sumele obținute de cedent din cesiunea de creanță, respectiv de cesionar din realizarea venitului din creanța respectivă și sumele plătite în legătură cu aceste operațiuni, inclusiv sumele plătite pentru dobândirea creanței respective sau urmare a cărora a luat naștere creanța respectiva. Plățile se scad indiferent dacă au fost efectuate în anul în care are loc încasarea venitului din cesiunea de creanță, respectiv din realizarea creanței respective, sau în alt an fiscal. Pentru creanțele născute direct în patrimoniul unei persoane fără ca o plată să fi fost efectuată în legătură cu dobândirea acestora și care sunt supuse impozitului cu reținere la sursa, cum ar fi creanțele din dividende, dobânzi, drepturi salariale sau drepturi dobândite ca urmare a unei hotărâri judecătorești, în cazul unei cesiuni se va scădea valoarea nominală a acestora (respectiv suma netă care li se cuvine, după aplicarea impozitului cu reținere la sursa). Paragraful 3 se abrogă. Exemple pentru norme: În sensul art. 116 alineatul (2) litera b), plățile urmare a cărora a luat naștere creanța	De asemenea, chiar și în cazul în care operațiunile legate de cesiunea/realizarea de creanțe aferentă împrumuturilor au loc în același an, actuala formulare ar putea conduce la efecte distorsionate, respectiv, cedentul ar fi impozitat pe venitul brut (nu pe câștig), iar cesionarul ar înregistra pierdere, deoarece încasările și plățile de principal se ignoră. Dacă ne raportăm la exemplul propus pentru norme, în baza textului actual: - Persoana A ar avea un venit impozabil de 9.000 lei, în condițiile în care nu realizează un câștig (i.e. suma de 10.000 acordată ca împrumut nu se scade din suma încasată, deoarece (i) nu a fost plătită în același an fiscal și (ii) sumele din principal aferente unui împrumut nu se iau în considerare. - Persoana B ar avea fie o pierdere de 9.000 lei (deoarece încasarea de principal nu se ia în considerare), în condițiile în care realizează un câștig de 1.000 lei.
--	--	--	--

		respectivă includ sumele plătite cu titlu de împrumut. Exemplul 1: Persoana A a acordat în anul 2018 un împrumut în valoare de 10.000 lei. În anul 2019 cesează creanța din împrumut către persoana B, în schimbul unui preț al cesiunii de 9.000 lei. Venitul din alte surse pentru persoana A se determina ca suma încasată de 9.000 lei minus suma plătită de 10.000 lei urmare a căreia a luat naștere creanța din împrumut. În acest caz, deoarece diferența este negativă, nu există un venit din alte surse supus impozitului pe venit. În anul 2021, persoana B primește întreaga suma de 10.000 lei de la împrumutat, realizând astfel creanța încasată. Venitul din alte surse pentru persoana B se determină ca sumă încasată de 10.000 lei minus suma plătită de 9.000 lei pentru dobândirea creanței. În acest caz, venitul din alte surse supus impozitării este de 1.000 lei. Exemplul 2: Persoana A a acordat un împrumut unei societăți române, în legătură cu care s-a acumulat o dobândă de 100 lei. Având în vedere impozitul cu reținere la sursa de 10% aplicabil, A deține o creanță efectivă de 90 lei împotriva societății în legătură cu dobânda. În anul 2019, persoana	Ca notă, pentru exemplul 2, venitul din dobândă realizat de persoana A va continua să fie impus la sursa de societatea debitoare, în momentul plății (chiar dacă plata va fi efectuată către B, în urma notificării primite de la A referitoare la cesiunea creanței). Prin urmare, acesta nu va rămâne neimpozitată. În ceea ce privește A, câștigul sau real din cesiune este doar eventuala suma primită în plus datorită efectuării operațiunii de cesiune.
--	--	--	--

		A cesionează creanța din dobânda către persoana B în schimbul unui preț al cesiunii de 80 lei. Venitul din alte surse pentru persoana A se determină ca sumă încasată de 80 lei minus valoarea nominală a creanței născută în patrimoniul sau de 90 lei. În acest caz, deoarece diferența este negativă, nu există un venit din alte surse supus impozitului pe venit. În anul 2020, persoana B primește întreaga sumă de 90 lei de la împrumutat, realizând astfel creanța încasată. Venitul din alte surse pentru persoana B se determină ca sumă încasată de 90 lei minus suma plătită de 80 lei pentru dobândirea creanței. În acest caz, venitul din alte surse supus impozitării este de 10 lei.	
--	--	--	--

II. Observații:

- în privința locului conducerii efective considerăm că sunt necesare câteva clarificări suplimentare pentru a limita posibilitatea utilizării unor paradisuri fiscale pentru domicilierea de societăți de tip holding. Nu considerăm justificată limitarea acestei prevederi doar la statele cu care România are încheiate convenții sau tratate. Scopul prevederii privind determinarea rezidenței fiscale pe baza locului conducerii efective este exact acela de a impozita în România veniturile/profiturile obținute de astfel de societăți în cazul în care, în fapt, locul conducerii efective a acestor societăți este în România;

- nerezidenții cu locul conducerii efective în România ar trebui să se bucure de același tratament privind scutirea de impozitul datorat pe dobânzi ca orice contribuabil român;
- plafonul de deductibilitate al creanțelor de 30% trebuie abrogat. Menționăm în acest sens faptul că, dincolo de impactul negativ semnificativ asupra pieței cesiunilor de creanțe bancare (și implicit asupra portofoliilor de creanțe neperformante deținute de către bănci), acest plafon a avut, în fapt, un impact semnificativ și asupra altor companii ce dețin creanțe împotriva unor persoane fizice, precum companiile de utilități sau telecom care, în clipa de față, sunt în imposibilitatea de a cesiona creanțele pe care le acumulează de la persoane fizice. În fapt, măsura afectează toate entitățile care au relații de tip business to customer (persoana fizică) și care acumulează creanțe neîncasate;
- este necesară corectarea unei necorelări în cazul cesiunii de creanțe la persoanele fizice astfel încât impozitul aplicat câștigului să fie același indiferent dacă achiziția creanței și vânzarea acesteia au loc în același an sau în an diferiți;
- la Art. 76 lit. u) este necesară înlocuirea sintagmei ”în patrimoniu” cu ”în folosință” pentru ca facilitatea să fie accesibilă și celor care au flote de mașini în comodat, închiriate sau în leasing operațional.