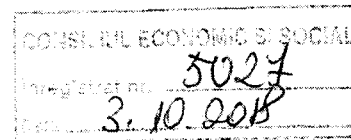


Membru fondator al Asociației Internaționale a Consiliilor Economice și Sociale și Instituțiilor Similare (AICESIS)
Membru al Uniunii Consiliilor Economice și Sociale și Instituțiilor Similare ale Statelor și Guvernelor Membre ale Francofoniei (UCESIF)

„Consiliul Economic și Social este organ consultativ al Parlamentului și al Guvernului în domeniile de specialitate stabilite prin legea sa organică de înființare, organizare și funcționare.” (Art. 141 din Constituția României revizuită)

1901
06.10.2018



PUNCTE DE VEDERE

referitoare la proiectul de Ordonanță de urgență a Guvernului privind unele măsuri fiscal – bugetare și pentru modificarea unor acte normative

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 *proiectului de Ordonanță de urgență a Guvernului privind unele măsuri fiscal – bugetare și pentru modificarea unor acte normative.*

În temeiul art. 19 alin. (1) din Legea nr. 248/2013 privind organizarea și funcționarea Consiliului Economic și Social, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și art. 19 alin. (3) din Regulamentul de organizare și funcționare, în ședința din data de 3.10.2018, părțile reprezentate în Plenul Consiliului Economic și Social și-au exprimat următoarele **puncte de vedere**:

- reprezentanții părții patronale, reprezentanții părții sindicale și reprezentanții asociațiilor și fundațiilor neguvernamentale ai societății civile au votat pentru avizarea **FAVORABILĂ** a proiectului de act normativ, cu **propunerile de modificare prevăzute în anexă.**

Președinte,
Iacob BACIU
CONSILIUL ECONOMIC ȘI SOCIAL
ROMÂNIA

Propunerile de modificare aferente
proiectul de Ordonanța de urgență a Guvernului privind unele măsuri fiscal – bugetare
și pentru modificarea unor acte normative

Nr. crt.	Text inițial	Text propus	Motivare
1.	<p>Art. 21 lit. b)</p> <p>3. sumele care reprezintă elemente de natura cheltuielilor înregistrate potrivit reglementărilor contabile conforme cu Standardele internaționale de raportare financiară sunt considerate elemente similare cheltuielilor numai dacă acestea sunt deductibile în conformitate cu prevederile art. 25 ;</p>	<p><i>Art. 21 lit. b pct. 3 se modifică și va avea următorul cuprins:</i></p> <p>3. sumele care reprezintă elemente de natura cheltuielilor înregistrate potrivit reglementărilor contabile conforme cu Standardele internaționale de raportare financiară sunt considerate elemente similare cheltuielilor numai dacă acestea sunt deductibile în conformitate cu prevederile art. 25 și art. 26;</p>	<p>Această propunere are în vedere extinderea principiilor existente la acest moment și ajustărilor pentru depreciere deductibile în conformitate cu art. 26.</p> <p>În practică, datorită schimbării metodologiei de calcul al riscului de credit pentru instituțiile financiare ca urmare a adoptării IFRS 9, pot apărea suplimentări de ajustări pentru depreciere aferente creditelor, care sunt deductibile în conformitate cu prevederile art. 26 alin. (1) li. e) și f). Aceste sume suplimentare sunt calculate în conformitate cu metodologia prevăzută de IFRS 9 și însușită de Banca Națională a României prin implementarea standardelor IFRS ca bază a contabilității prin Ordinul BNR nr. 27/2010, modificat ulterior prin Ordinul nr. 8/2017 în vederea adoptării IFRS 9.</p> <p>Aceste ajustări pentru depreciere sunt calculate pentru aceleași clase de active pentru care provizioanele înregistrate în conformitate cu IAS 39 erau deductibile fiscal și nu își schimbă natura în urma adoptării IFRS 9.</p>

			De asemenea, este imperios necesară actualizarea art. 26 lit. e) și f) pentru corelarea acestora cu propunerile de modificare a art. 21.
2.	n/a	<p><i>După art. 21, lit. b) se introduce un nou subpunct, subpunctul 6, care va avea următorul cuprins:</i></p> <p>6. sumele care provin din anularea unor venituri care au reprezentat venituri impozabile reprezintă elemente similare cheltuielilor.</p>	<p>Întrucât principiile enumerate la pct. 1 – 5 ale art. 21, lit. b) a Legii nr. 227/2015 privind Codul Fiscal, cu modificările și completările ulterioare, nu acoperă toate situațiile care pot apărea în practică, propunem extinderea acestora și la situația în care sunt anulate sume care anterior au reprezentat venituri impozabile.</p> <p>Un exemplu de astfel de situații întâlnit în practică este cel al instrumentelor de capitaluri proprii (titlurilor de participare) evaluate la valoare justă prin profit sau pierdere în conformitate cu IAS 39 și reclasificate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global conform IFRS 9. Modificarea propusă ar avea ca efect deducerea la momentul tranziției a diferențelor pozitive de valoare justă anterior impozitate, care vor fi recunoscute prin conturi de capitaluri proprii conform clasificării din IFRS 9. Aceste diferențe de valoare justă vor deveni impozabile la momentul vânzării/cesiunii titlurilor, așa cum se propune prin introducerea alin. (8) al art. 19.</p> <p>Corelând lipsa unei astfel de prevederi cu propunerile de modificare a art. 19 alin. (8), se poate ajunge la situația unei duble impozitări a diferențelor pozitive de valoare justă la momentul cedării instrumentului.</p>
3.	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	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	Este necesară suplimentarea actului normativ cu aspecte, care nu au fost luate în considerare de către legiuitor în redactarea prevederilor art. 25 alin. (10) din Legea nr. 227/2015 privind Codul Fiscal, cu modificările și completările ulterioare, astfel cum a fost acesta introdus prin Legea nr. 72/2018 privind aprobarea Ordonanței Guvernului nr. 25/2017 pentru modificarea și

	<p>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.</p>	<p>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. Aceste prevederi nu sunt aplicabile în cazul cesiunilor ce implică titlurile de valoare.</p>	<p>completarea Legii nr. 227/2015 privind Codul Fiscal;</p> <ul style="list-style-type: none"> - prevederile mai sus mentionate au vizat, conform motivarii Comisiei de Buget, Finanțe si Bănci a Camerei Deputaților (comisie de raport, ce a inclus în raportul de adoptare acest amendament), reglementarea suplimentară a regimului fiscal aplicabil cesiunilor de creanțe astfel încât limitarea cheltuielilor deductibile să se aplice numai în situația înregistrării unor pierderi reale. În practică, instituțiile de credit au identificat și un alt tip de impact al acestor prevederi, respectiv incidența acestor dispoziții și asupra vânzărilor de obligațiuni, din care principala categorie o reprezintă obligațiunile guvernamentale deținute în perioada actuală în proporție de 47% de către băncile din România; - raportat la motivarea Comisiei de Buget Finanțe a Camerei Deputaților pentru adoptarea acestui amendament, considerăm că, cel mai probabil, intenția legiuitorului nu a fost să afecteze din punct de vedere fiscal și aceste tranzacții având ca obiect vânzările de obligațiuni, implicit obligațiunile guvernamentale. În acest sens, se impune o analiză la nivelul Ministerului Finanțelor Publice, în vederea identificării și punerii în practică a celor mai bune și rapide măsuri de mitigare a acestui risc, astfel încât impactul asupra tranzacționării obligațiunilor guvernamentale să fie cât mai mic, atât din perspectiva instituțiilor de credit, cât și a Statului român; - în cadrul dezbaterilor pe marginea propunerilor de modificare și completare a Codului Fiscal și Codului de Procedură Fiscală, au fost ridicate și aceste aspecte, iar reprezentanții Ministerului Finanțelor Publice prezenți la aceste grupuri de lucru, au susținut clarificarea acestora, în sensul neaplicabilității
--	--	--	--

			<p>acestor prevederi ale art. 25 alin. (10) asupra vânzărilor de obligațiuni prin actul legislativ ce va transpune propunerile de modificare și completare a Codului Fiscal rezultate din dezbaterile publice;</p> <p>- este relevant faptul că aceste propuneri sunt estimate a intra în vigoare începând cu luna ianuarie 2019, iar în perioada de până la acel moment prevederile fiscale dezavantajează foarte mult instituțiile de credit, întrucât rata de dobândă la emisiunile noi de obligațiuni este în creștere, astfel încât obligațiunile existente în portofoliile băncilor pot fi vândute doar în pierdere la o valoare sub costul de achiziție.</p> <p>- în vederea stimulării pieței de tranzacționare a acestor obligațiuni, se impune modificarea modificarea cât mai rapidă a cadrului legislativ existent, inclusiv Statul român fiind direct interesat de asigurarea unui cadru fiscal flexibil în vederea dezvoltării acestei piețe.</p>
4.	<p>Art. 26 (...) e) ajustările pentru depreciere aferente activelor pentru care, potrivit reglementărilor prudențiale ale Băncii Naționale a României, se determină ajustări prudențiale de valoare sau, după caz, valori ale pierderilor așteptate, înregistrate 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, potrivit reglementărilor contabile conforme cu Standardele internaționale de raportare financiară, și filtrele prudențiale potrivit reglementărilor emise de Banca Națională a României.</p>	<p>Art. 26 (...) e) 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, în vigoare, 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 și filtrele prudențiale reprezentând diferențele pozitive dintre pierderile așteptate prudențiale și ajustările pentru pierderi așteptate determinate potrivit</p>	<p>Începând cu data de 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 prudențiale de valoare;</p> <p>- 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;</p> <p>- Art. 26 alin. (1) lit. e) și f) din Legea nr. 227/2015 privind Codul Fiscal, cu modificările și completările ulterioare, prevede dreptul la deducerea ajustărilor pentru depreciere aferente</p>

	<p>Sumele reprezentând reducerea sau anularea filtrelor prudențiale sunt elemente similare veniturilor;</p> <p>f) ajustările pentru depreciere înregistrate de către sucursalele din România ale instituțiilor de credit din state membre ale Uniunii Europene și state aparținând Spațiului Economic European, potrivit reglementărilor contabile conforme cu Standardele internaționale de raportare financiară, aferente creditelor și plasamentelor care intră în sfera de aplicare a reglementărilor prudențiale ale Băncii Naționale a României referitoare la ajustările prudențiale de valoare aplicabile instituțiilor de credit persoane juridice române și sucursalelor 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;</p>	<p>IFRS, în limitele în care se deduc din fondurile proprii potrivit reglementărilor prudențiale aplicabile. Aceste filtre prudențiale sunt aplicabile doar instituțiilor de credit care aplica abordarea bazată pe modele interne de rating pentru determinarea cerințelor de capital aferente riscului de credit.</p> <p>f) 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, în vigoare, de către sucursalele din România ale instituțiilor de credit din state membre ale Uniunii Europene și state aparținând Spațiului Economic European și filtre prudențiale reprezentând diferențele pozitive dintre pierderile așteptate prudențiale și ajustările pentru pierderi așteptate determinate potrivit IFRS, în limitele în care se deduc din fondurile proprii potrivit reglementărilor prudențiale aplicabile. Aceste filtre prudențiale sunt aplicabile doar instituțiilor de credit care aplica abordarea bazată pe modele interne de rating pentru determinarea cerințelor de capital aferente riscului de credit.</p>	<p>activelor pentru care, 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;</p> <p>- întrucât reglementările BNR emise în acest domeniu au fost abrogate odată cu aplicarea IFRS 9, devine astfel absolut necesară actualizarea legislației fiscale cu referire la dreptul de deducere pentru ajustările pentru pierderile așteptate aferente activelor, înregistrate în conformitate cu prevederile noului standard IFRS 9.</p>
--	--	--	--