

Forumul de fiscalitate EY: Industria financiar-bancara în fața digitalizării și a unui nou val de raportari. Ce trebuie să ia în calcul societățile financiar-bancare



Ritmul rapid al noutăților legislative, creșterea numărului raportărilor fiscale, digitalizarea administrațiilor fiscale, dar și intensificarea schimbului de informații între autoritățile fiscale române și cele ale altor țări, pot afecta fluxurile interne ale societăților care activează în industria financiar-bancara și pot genera riscuri operaționale sau reputaționale, sancțiuni financiare, dar și probleme în cadrul inspecțiilor fiscale.

Reexaminarea modelelor de operare, inclusiv a funcțiilor financiare și fiscale, precum și implementarea în mod accelerat a tehnologiei – așa numita digitalizare trec de la nivelul de deziderat, la cel de obligație. Aceasta este concluzia Forumului de fiscalitate dedicat exclusiv sectorului financiar-bancar „*Fiscalitatea în sectorul financiar-bancar: o fotografie la minut și proiecții pentru viitor*”, organizat de EY România.

”Schimbarile majore intervenite în legislația financiar-bancara în ultimii ani, fie ca este vorba despre Fișierul Standard de Audit Fiscal (SAF-T) sau de trecerea la IFRS, fie de Legea conformității fiscale a conturilor straine (FATCA) și Standardul comun de raportare (CRS) sau DAC6 – raportarea aranjamentelor transfrontaliere, sunt raportari de transparență care au avut și vor avea un impact puternic, resimțit de întregul sector financiar-bancar. Cu siguranța viitorul va aduce alte noi raportari fiscale care vor influența puternic domeniul financiar-bancar - BEPS 2.0, DAC7, DAC8. Totodată, din punctul meu de vedere, în viitor, industria financiar-bancara va trebui să acorde atenție transformărilor digitale și finanțării sustenabile”, a stabilit **Andra Cașu**, *Partener Asociat, Liderul Departamentului de Impozite Directe și Liderul Sectorului de Asistență Fiscală și Juridică pentru Servicii Financiare pentru regiunea EY CESA*.

”Calea urmată de politica fiscală a fost cea impusă de necesitatea de a corecta efectele negative ale măsurilor anterioare, pe care chiar autorii politicii fiscale le-au susținut sau impus. Ceea ce este recomandat – ca politica fiscală să urmărească principiile sustenabilității. Fără să piardă din vedere creșterea economică sau solidaritatea, dar ele nu pot fi realizate fără sustenabilitate”, a punctat **Lucian Croitoru**, consilier al guvernatorului BNR, caracterizând mediul fiscal cu care se confruntă societățile financiar-bancare.

La rândul său, **Grațiana Constantin**, *Director în cadrul Departamentului de Asistență Fiscală în domeniul Serviciilor Financiare, EY România*, a subliniat că, pentru a face față noilor și din ce mai numeroaselor obligații de raportare și transparență, societățile financiar-bancare trebuie să își revizuiască funcția fiscală. ”Funcția fiscală a unei societăți poate aduce mai multă valoare atunci când are la dispoziție tehnologie și date avansate, deoarece e capabilă să proiecteze mai bine implicațiile fiscale ale deciziilor de business, precum și impactul modificărilor legislației fiscale”, a declarat **Gabriela Constantin**.

Tot **Grația Constantin** a aratat ca, din perspectiva îndeplinirii obligațiilor de raportare FATCA si CRS, automatizarea, alaturi de revizuirea si actualizarea procedurilor fiscale interne în funcție de particularitățile legislației precum si implementarea unor programe de "training" pentru angajații instituțiilor financiare implicați în procesul de colectare de date si analiza a conturilor - sunt câteva aspecte semnificative pe care instituțiile financiar-bancare ar trebui sa le aiba în vedere cu prioritate.

"Faptul ca autoritățile fiscale investesc deja masiv și folosesc tehnologii noi va impune modificari similare și în funcția fiscală – automatizarea deja nu mai este "nice to have", ci devine un "must". În plus, se adauga și presiunea de a oferi autorităților fiscale un volum mare de date, în timp real. Acestea conduc spre obligativitatea transformării funcției fiscale", a mai subliniat **Grația Constantin**.

"Digitalizarea este cheia, raportarea și conformarea fiscală devin din ce în ce mai provocatoare, în vreme ce departamentele fiscale, de fapt, ar trebui sa se ocupe de acele elemente care aduc valoare adaugata, cu alte cuvinte pe crearea de plusvaloare pentru societățile financiar-bancare", a punctat **Andra Cașu**.

Despre proiectele de digitalizare ale ANAF, care își propun sa faciliteze conformarea contribuabililor – schimbarea portalului ANAF, implementarea Fișierului Standard de Control Fiscal (SAF-T), spațiul privat virtual sau AEOI - schimbul automat de informații între autoritățile fiscale, au vorbit invitații ANAF, **Mihaela Dragulin**, Director General Adjunct al Direcției Generale de Asistență pentru Contribuabili, ANAF și **Albert Fruth**, consilier superior ANAF, Unitatea de Management al Informației. Așa cum au lasat sa se înțeleaga reprezentanții administrației fiscale, 15 iunie ar fi o data estimativa de referință pentru publicarea schemei SAF-T pentru sectorul financiar-bancar, care va conține ajustari pe zona de agregare a datelor.

Florina Parîng, Senior Manager în cadrul Departamentului de Impozite Indirecte al EY, a recomandat o evaluare a gap-ului și a punctelor de acțiune, pentru a adresa un minim de câmpuri obligatorii. "Este ceea ce va putem sfatui, văzând provocările întâlnite în implementările SAF-T pentru societățile comerciale și având în vedere timpul ramas pentru raportarea SAF-T la nivelul operatorilor din sectorul financiar-bancar, deși sunt necesare clarificari specifice pentru raportare la nivelul acestora", a mai spus **Florina Parîng**.

Și **Georgeta Toma**, Șef serviciu, Direcția Generală de Legislație Fiscală și Reglementari Vamale și Contabile din cadrul Ministerul Finanțelor a avut noutăți de prezentat industriei financiar-bancare. Astfel, în orizontul de timp 2023-2024 societățile care activeaza în acest sector ar trebui sa se pregateasca pentru implementarea a trei noi directive, carora li se vor mai putea adauga și câteva modificari naționale.

Un alt subiect de actualitate, abordat de **Razvan Ungureanu**, *Director în cadrul Departamentului de Impozite Directe al EY*, este cel al Instrumentului Multilateral ce modifica tratatele de evitare a dublei impuneri, inclusiv cele la care România este parte. "Companiile, inclusiv instituțiile financiare, trebuie sa revizuiasca lista tratatelor de evitare a dublei impuneri ce li se aplica și sa determine modul în care acestea sunt impactate de Instrumentul Multilateral", a menționat acesta. Instrumentul Multilateral produce efecte pentru contribuabilii români începând cu 1 ianuarie 2023 și, în funcție de rezervările și opțiunile României și celeilalte jurisdicții parte la tratatul de evitare a dublei impuneri, poate modifica tratamentul fiscal al anumitor fluxuri (de exemplu dividende platite) sau situații (de exemplu determinarea rezidenței fiscale a companiilor).

Subiectul inspecțiilor fiscale a fost abordat de **Alex Slujitoru**, *Director în cadrul Bancila Diaconu și Asociații*, care a aratat ca ultimii doi ani au adus schimbari semnificative în ceea ce privește simplificarea și creșterea vitezei interacțiunii cu autoritățile fiscale și cu inspectorii ce desfașoara activități de control. "Cu toate acestea, recenta obligativitate a utilizării exclusive a Spațiului Privat Virtual pentru depunerea cererilor – și mai ales a contestațiilor fiscale a generat confuzie și numeroase probleme, precum imposibilitatea depunerii printr-un reprezentant convențional (consultant sau avocat). Totodata dimensiunea redusa a fișierelor ce pot fi încărcate simultan sau

lipsa unei configurari potrivite a SPV care sa permita identificarea facila a categoriei unde ar trebui încadrata cererea depusa de contribuabil sunt alte aspecte care ar necesita atenție”, a mentionat **Alex Slujitoru**.

”Speram, însa, ca în viitorul apropiat, toate aceste deficiențe vor fi remediate și, de ce nu, Spațiul Privat Virtual va deveni un instrument ușor de folosit și indispensabil în activitatea zilnica a contribuabililor”, a mai adaugat el.

Guillaume Macczak, *Partener Asociat CFO&GBS Services, EY România* a comentat la Forum despre transformarea funcției financiare și cum un CFO modern devine, de fapt, un CVO - Chief Value Officer. ”Cultura și comportamentele adânc înradacinate ale funcției financiare românești sunt în schimbare. Sau cel puțin așa ar trebui sa fie, daca liderii doresc sa atinga adevaratul potențial al acestei transformari orientat pe crearea de valoare”, a remarcat el.