

Perspective fiscale pentru sectorul financiar-bancar în context european

Dan Bădin

6 iulie 2010



Agenda

1. Introducere
2. Tendințe în fiscalitatea europeană
3. Măsuri fiscale adoptate în România
4. Taxa pe tranzacții financiare
5. Concluzii

1. Introducere

Fiscalitate și criză

- Taxele – principala sursă de finanțare a statului
- Modalitate de a încuraja/ restrânge anumite investiții /activități economice
- Adaptare la specificul fiecărei economii și (de dorit) la ciclul economic
- Politica fiscală - corelare cu politica monetară
- Reducere vs. creștere fiscalitate – efect asupra cererii private și a relansării piețelor financiare

2. Tendințe în fiscalitatea europeană

Caracteristici ale fiscalității europene

- Grad ridicat de impozitare

! România – cel mai scăzut grad de fiscalizare din UE (2008)

- Diversitate în abordare la nivelul fiecărei țări
- 2008 – 2010 perioada de instabilitate fiscală
- Măsuri contra crizei – problematica

2. Tendințe în fiscalitatea europeană

Măsurile fiscale 2008 - 2010

Impozit pe profit



- scutiri / deduceri suplimentare
- cota de impozit pe profit – relativ stabilă

Impozit pe venit



- acordare deduceri suplimentare
- reintroducere cote progresive

TVA



- tendința de creștere a cotei de TVA
- metoda cea mai eficientă de creștere a veniturilor bugetare în condiții de recesiune

3. Măsuri fiscale adoptate în România

Contextul actual

- Tendința de creștere a fiscalității

- Modificări legislative recente →

Venituri din investiții

Venituri din activități independente

TVA

! principiul certitudinii, data intrării în vigoare

- Posibile alte măsuri în viitor

3. Măsuri fiscale adoptate în România

Impozitarea veniturilor din investiții de la 1 iulie 2010

Dobânzi



- conturi curente / depozite la vedere
- eliminare scutiri instrumente de economisire
- dobânzi plătite persoane fizice rezidente în UE

Dividende



- 16% (vs 10%) pentru dividendele plătite către o persoană juridică română / rezidentă în UE

Câștig de capital



- persoane fizice – 16%
- auto-declarare (trimestrial / anual)
- eliminarea obligației intermediarilor de a reține

Instrumente financiare derivate



- Nerezidenți – venituri din tranzacționare/ transfer

4. Taxa pe tranzacții financiare

Considerații generale

- Motive
 - contribuția statelor la salvarea sistemului bancar
 - evitarea/reducerea tranzacțiilor speculative și a riscului sistemic
- Promotori: SUA, Germania, Franța, Marea Britanie, Suedia
- Măsura globală vs măsura specifică fiecărei țări
- Baza de calcul: valoare tranzacții financiare sau profit
- Aria de aplicare:
 - Instituții bancare și / sau societăți de asigurare
 - Tranzacții: impozitare unitară sau în funcție de gradul de risc
- Implicați potențiale

4. Taxa pe tranzacții financiare

Poziția statelor* din Uniunea Europeană

Au introdus:	În proiect:	Sunt de acord:	Sunt împotrivă:	Nici o poziție:
<ul style="list-style-type: none">• Suedia• Marea Britanie	<ul style="list-style-type: none">• Austria• Belgia• Franța• Germania• Ungaria	<ul style="list-style-type: none">• Grecia• Italia• Luxemburg• Olanda	<ul style="list-style-type: none">• Cehia• Malta• Spania	<ul style="list-style-type: none">• Bulgaria• Cipru• Danemarca• Estonia• Finlanda• Irlanda• Letonia• Lituania• Polonia• Portugalia• România• Slovacia• Slovenia

• USA s-a exprimat pentru introducerea unei astfel de taxe, în timp ce Japonia și Canada împotrivă

* pe baza declarațiilor publice

Concluzii

- Criza globală – impact asupra deficitului bugetar și politicilor fiscale
- Abordare neunitară a măsurilor fiscale la nivel UE
- România – tendința de creștere a fiscalității
- Taxa pe tranzacții financiare – din ce mai actuală

Vă mulțumim!

© 2010 PricewaterhouseCoopers. All rights reserved. "PricewaterhouseCoopers" refers to the network of member firms of PricewaterhouseCoopers International Limited, each of which is a separate and independent legal entity. *connectedthinking is a trademark of PricewaterhouseCoopers LLP (US).

PRICEWATERHOUSECOOPERS 