

## Tax & Legal Weekly Alert

13 – 17 ianuarie 2014

### In acest numar:

#### Noutati Fiscale

**Formulare fiscale:** ANAF a aprobat modificarea mai multor formulare fiscale – [pagina 2](#).

#### Noutati Legislative

**Sectorul Serviciilor Financiare:** Inceputul anului 2014 a adus o serie de schimbari in legislatia specifica industriei serviciilor financiare, cele mai importante dintre acestea fiind:

- aplicarea, de la 1 ianuarie 2014, in mod direct, a Regulamentului U.E. nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii („**Regulamentul UE 575/2013**”) si abrogarea, cu aceasta ocazie, prin Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei („**BNR**”) nr. 7/2013, a unui numar considerabil de Ordine ale BNR reglementând tratamentul riscului de credit pentru institutiile de credit si firmele de investitii, expunerile mari ale institutiilor de credit si firmelor de investitii, supravegherea pe baza consolidata a acestora, cerintele minime de capital si fondurile proprii ale institutiilor de credit si ale firmelor de investitii, toate acestea fiind, incepând cu data de 1 ianuarie 2014, reglementate potrivit Regulamentului 575/2013; si
- intrarea in vigoarea a Ordonantei de Urgenta a Guvernului nr. 113/2013, care modifica substantial Ordonanta de Urgenta a Guvernului nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului („**O.U.G. 99/2006**”) – [pagina 3](#).



## Formulare fiscale

### Mai multe formulare fiscale au fost modificate

Au fost publicate ordine ANAF privind aprobarea unor formulare fiscale. In mod specific, urmatoarele formulare au suferit modificari:

- Formularul 010 „Declaratie de inregistrare fiscala / Declaratie de mentiuni pentru persoane juridice, asocieri si alte entitati fara personalitate juridica”;
- Formularul 012 „Notificare privind modificarea sistemului anual/trimestrial de declarare si plata a impozitului pe profit”;
- Formularul 013 „Declaratie de inregistrare fiscala / Declaratie de mentiuni pentru contribuabili nerezidenti care desfasoara activitate in Romania prin unul sau mai multe sedii permanente”.

Noile formulare vor putea fi descarcate de pe site-ul ANAF la urmatoarele link-uri:

- [Formularul 010.](#)
- [Formularul 012.](#)
- [Formularul 013.](#)

In cazul in care aveti intrebari, va rugam nu ezitati sa ne contactati:

#### Dan Badin

Partener Coordonator

+40 21 207 53 92

[dbadin@deloittece.com](mailto:dbadin@deloittece.com)

#### Pieter Wessel

Partener

+40 21 207 52 42

[pwessel@deloittece.com](mailto:pwessel@deloittece.com)

#### Alexandru Aparaschivei

Manager

+40 21 207 54 20

[aapaschivei@deloittece.com](mailto:aapaschivei@deloittece.com)

#### Ana Petrescu

Manager

+40 21 207 56 04

[apetrescu@deloittece.com](mailto:apetrescu@deloittece.com)



# Sectorul Serviciilor Financiare

## Modificari aduse legislatiei specifice industriei serviciilor financiare

Inceputul anului 2014 a adus o serie de schimbari in legislatia specifica industriei serviciilor financiare, cele mai importante dintre acestea fiind:

- aplicarea, de la 1 ianuarie 2014, in mod direct, a Regulamentului U.E. nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii („**Regulamentul UE 575/2013**”) si abrogarea, cu aceasta ocazie, prin Regulamentul Bancii Nationale a României („**BNR**”) nr. 7/2013, a unui numar considerabil de Ordine ale BNR reglementând tratamentul riscului de credit pentru institutiile de credit si firmele de investitii, expunerile mari ale institutiilor de credit si firmelor de investitii, supravegherea pe baza consolidata a acestora, cerintele minime de capital si fondurile proprii ale institutiilor de credit si ale firmelor de investitii, toate acestea fiind, începând cu data de 1 ianuarie 2014, reglementate potrivit Regulamentului 575/2013; si
- intrarea in vigoarea a Ordonantei de Urgenta a Guvernului nr. 113/2013, care modifica substantial Ordonanta de Urgenta a Guvernului nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului („**O.U.G. 99/2006**”).

Regulamentul UE 575/2013 se aplica in mod direct si reglementeaza o serie de aspecte importante care erau pâna in prezent reglementate prin O.U.G. 99/2006, astfel încât dispozitiile echivalente din acest din urma act normativ au fost abrogate in mod corespunzator.

In plus fata de cele mentionate mai sus, O.U.G. 99/2006 a suferit si urmatoarele principale modificari:

### A. Modificari cu privire la masurile pe care le poate aplica BNR:

- BNR poate retrage autorizatia acordata unei institutii de credit:
  - (i) daca exista elemente care conduc la concluzia ca intr-un termen scurt institutia de credit nu isi va mai putea indeplini obligatiile fata de creditorii sai si, in special, când aceasta nu mai poate garanta siguranta activelor care i-au fost incredintate de catre deponentii sai;
  - (ii) in situatia in care aceasta nu indeplineste cerintele prudentiale prevazute de Regulamentul UE 575/2013 cu privire la capital, expuneri mari si lichiditate, precum si in situatia in care institutia de credit nu indeplineste obligatia pe care BNR o poate impune in situatii exceptionale, respectiv aceea de a dispune de fonduri proprii la un nivel mai mare decât cel al cerintelor de fonduri proprii obisnuite.
- reglementarea posibilitatii BNR de a impune unei institutii de credit masuri specifice cu privire la publicarea informatiilor referitoare la activitatea desfasurata, respectiv publicarea acestor informatii cu o frecventa mai ridicata decât cea anuala, stabilirea unor termene de publicare sau utilizarea unor modalitati si forme de publicare specifice, altele decât situatiile financiare;
- introducerea anumitor criterii obiective pe care BNR trebuie sa le ia in considerare pentru a putea dispune sanctiuni (e.g. criterii pentru evaluarea gravitatii faptei ce urmeaza a fi sanctionata, prejudicii cauzate tertilor, in masura in care pot fi determinate etc.);
- modificarea modalitatii de stabilire a cuantumului amenzilor, respectiv pâna la 10% din valoarea totala neta a cifrei de afaceri realizata in exercitiul financiar precedent de catre o persoana juridica si pâna la echivalentul in lei a 5 milioane de euro la cursul de schimb din 17 iulie 2013 pentru o persoana fizica;

- crearea posibilitatii ca, in situatii de urgenta cu privire la o institutie de credit dintr-un stat membru al U.E., in legatura cu activitatile desfasurate de respectiva institutie de credit pe teritoriul României, pâna la momentul luarii unor masuri de catre autoritatea competenta din statul membru de origine sau a unor masuri de reorganizare, BNR sa poata lua orice masuri preventive necesare protejarii impotriva instabilitatii financiare care ar ameninta grav interesele colective ale deponentilor, ale investitorilor si ale celorlalti clienti din România ai institutiei de credit. Reciproca este de asemenea valabila, autoritatea competenta dintr-un stat membru gazda putând lua, in situatii de urgenta, pâna la disponerea de catre BNR a masurilor corespunzatoare sau a unor masuri de administrare speciala sau de stabilizare, masuri preventive necesare protejarii impotriva instabilitatii financiare care ar ameninta grav interesele colective ale deponentilor, ale investitorilor si ale celorlalti clienti de pe teritoriul statului membru respectiv ai institutiei de credit, persoana juridica româna, care isi desfasoara activitatea in statul membru gazda.

### B. Reglementari in strânsa legatura cu societatile de servicii de investitii financiare si Autoritatea de Supraveghere Financiara:

- detalierea competentelor si instrumentelor pentru supravegherea prudentiala a institutiilor de credit si, respectiv, a societatilor de servicii de investitii financiare;
- mentionarea expresa a faptului ca autoritatea competenta cu reglementarea si supravegherea prudentiala a institutiilor de credit este BNR, in timp ce autoritatea competenta cu reglementarea si supravegherea prudentiala a societatilor de servicii de investitii financiare este Autoritatea de Supraveghere Financiara;
- reglementarea mult mai riguroasa a colaborarii dintre BNR, Autoritatea de Supraveghere Financiara si Autoritatea Bancara Europeana in ceea ce priveste supravegherea prudentiala;
- reglementarea expresa a dreptului institutiilor de credit de a efectua servicii de investitii financiare, astfel cum sunt acestea reglementate prin Legea nr. 297/2004 privind piata de capital;
- reglementarea cerintelor de administrare a riscurilor si de supraveghere a societatilor de servicii financiare si societatilor de administrare a investitiilor care au ca obiect de activitate administrarea portofoliilor individuale de investitii in mod similar celor specifice institutiilor de credit; in acest sens, noua forma a O.U.G. 99/2006 reglementeaza in mod similar fata de BNR statutul si prerogativele Autoritatii de Supraveghere Financiara vizavi de aceste institutii.

### C. Fonduri proprii:

- introducerea, in sarcina institutiilor de credit, a obligatiei de a detine, cu titlu de fonduri proprii, suplimentar cerintelor minime generale de fonduri proprii, si amortizoarele de capital impuse de BNR, la recomandarea structurii interinstitutionale de coordonare in domeniul supravegherii macroprudentiale a sistemului financiar national, respectiv amortizorul de conservare a capitalului, amortizorul anti-ciclic de capital, amortizorul de capital pentru risc sistemic si amortizorul aferent importantei sistemice a institutiei de credit respective;
- eliminarea posibilitatii BNR de a acorda institutiilor de credit un termen pentru remedierea situatiei de scadere a fondurilor proprii sub nivelul minim al capitalului initial prevazut pentru autorizare.

D. Obligatii privind planurile de redresare si rezolutie:

- introducerea obligatiei institutiilor de credit de a dezvolta si de a avea disponibile pentru aplicare planuri de redresare pentru refacerea situatiei financiare, in urma unei eventuale deteriorari semnificative a acesteia, precum si planuri de „rezolutie”, prin aceasta din urma intelegându-se reorganizarea unei institutii de credit aflate in dificultate, pentru asigurarea continuitatii functiilor sale esentiale pentru economie, mentinerea stabilitatii financiare, si, dupa caz, restabilirea viabilitatii pentru cel putin o parte a institutiei de credit; in legatura cu acest aspect, sunt introduse notiuni noi, precum „*institutie de importanta sistematica*”, reprezentând o institutie al carei faliment sau a carei functionare defectuoasa ar putea declansa „*riscul sistemic*”, respectiv riscul de perturbare a intregului sistem financiar.

E. Reglementari privind personalul:

- reglementarea obligatiei BNR de a raporta Autoritatii Bancare Europene informatiile adunate cu privire la numarul persoanelor pe institutie de credit care sunt remunerate cu cel putin 1 milion de Euro sau echivalent intr-un exercitiu financiar;
- cresterea caracterului discretionar in care BNR poate aproba detinerea unui mandat suplimentar intr-o functie neexecutiva de catre o persoana membru al unui organ de conducere al unei institutii de credit.

F. Alte modificari:

- modificarea elementelor obligatorii de identificare a unei institutii de credit, respectiv introducerea obligatiei de mentionare a denumirii schemei de garantare a depozitelor oficial recunoscuta la care participa, in orice forma de publicitate emisa de aceasta, in toate informatiile si/sau documentele precontractuale si in contractele si corespondenta referitoare la depozite;
- eliminarea prevederilor reglementând obligatia institutiilor de credit de a derula tranzactii cu clientii doar pe baze contractuale, actionând intr-o maniera prudenta si cu respectarea legislatiei specifice in domeniul protectiei consumatorului, precum si eliminarea prevederilor reglementând interdictia institutiilor de credit de a pretinde clientului dobânzi, penalitati, comisioane, ori alte costuri si speze bancare, daca plata acestora nu este stipulata in contract;
- abrogarea prevederilor care reglementau interdictia institutiilor de credit de a conditiona acordarea de credite sau furnizarea altor produse/servicii clientilor de vânzarea sau cumpararea actiunilor sau a altor titluri de capital/instrumentelor financiare emise de institutia de credit sau de o alta entitate aparținând grupului din care face parte institutia de credit ori de acceptarea de catre client a unor alte produse/servicii oferite de institutia de credit sau de o entitate aparținând grupului acesteia, care nu au legatura cu operatiunea de creditare sau cu produsul/serviciul solicitat;
- de asemenea, a fost abrogata prevederea potrivit careia detinerea temporara de actiuni (in cadrul unei operatiuni de asistenta sau restructurare financiara ori in cursul normal al unei actiuni de subscriere sau detinerea temporara de actiuni in numele institutiei de credit, dar pe contul altei persoane) nu constituia participatie calificata;
- impunerea la nivelul institutiilor de credit care mentin un website a obligatiei de a explica prin intermediul acestuia modalitatea in care se conformeaza cu cerintele referitoare la cadrul de administrare a activitatii si de remunerare.

**Detalii de contact:**

**Andrei Burz Pinzaru**

Partener

+40 21 207 52 05

[aburzpinzaru@deloittece.com](mailto:aburzpinzaru@deloittece.com)

**Irina Albusel**

Managing Associate

+40 21 207 54 26

[ialbusel@deloittece.com](mailto:ialbusel@deloittece.com)



Ordonanta de Urgenta a Guvernului nr. 113/2013 privind unele masuri bugetare si pentru modificarea si completarea Ordonantei de Urgenta a Guvernului nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului a fost publicata in Monitorul Oficial nr. 830/2013, in data de 23.12.2013, in timp ce Regulamentul Bancii Nationale a României nr. 7/2013 pentru abrogarea unor acte normative a fost publicat in Monitorul Oficial nr. 837/2013, in data de 24.12.2013. Ambele documente pot fi consultate pe website-ul oficial al Monitorului Oficial si au intrat in vigoare la data de 1 ianuarie 2014.

Pentru mai multe informatii va rugam sa ne contactati la [Romania@deloittece.com](mailto:Romania@deloittece.com) sau vizitati paginile web: [www.deloitte.com/ro/tax-alerts](http://www.deloitte.com/ro/tax-alerts) si [www.deloittelegal.ro](http://www.deloittelegal.ro)

Acest Alert este furnizat cu titlu orientativ și nu trebuie considerat drept serviciu de consultanță. Este bine să solicitați consultanță fiscală/juridică de specialitate înainte de a întreprinde acțiuni bazate pe cuprinsul acestui document.

Aceasta publicatie contine doar informatii generale si Deloitte Touche Tohmatsu Limited si firmele membre sau afiliate (numite impreuna Deloitte Network) nu ofera consultanta profesionala sau alte servicii in domeniul contabil, fiscal, juridic, al investitiilor prin intermediul acestei publicatii. Aceasta publicatie nu inlocuieste consultanta sau serviciile profesionale si nici nu ar trebui sa fie utilizata ca baza pentru orice decizie sau actiune care v-ar putea afecta finantele sau afacerea. Inainte de a lua orice decizie sau de a actiona intr-un mod care v-ar putea afecta finantele sau afacerea, trebuie sa discutati cu un consultant profesionist. Nicio entitate a Deloitte Network nu va fi raspunzatoare pentru pierderile de orice natura suferite de catre persoanele care se bazeaza pe aceasta publicatie.

Numele Deloitte se refera la organizatia Deloitte Touche Tohmatsu Limited, o companie cu raspundere limitata din Marea Britanie, la firmele membre ale acesteia, in cadrul careia fiecare firma membra este o persoana juridica independenta. Pentru o descriere amanuntita a structurii legale a Deloitte Touche Tohmatsu Limited si a firmelor membre, va rugam sa accesati [www.deloitte.com/ro/despre](http://www.deloitte.com/ro/despre).

Deloitte furnizeaza servicii clientilor din sectorul public si privat in urmatoarele domenii profesionale - audit, taxe, consultanta, consultanta financiara – deservind numeroase industrii. Prin intermediul retelei sale globale de firme membre, care activeaza in 150 de tari, Deloitte pune la dispozitia clientilor sai resursele internationale precum si priceperea locala pentru a-i ajuta sa exceleze indiferent de locul in care acestia isi desfasoara activitatea. Obiectivul celor 200 000 de profesionisti din Deloitte este acela de a deveni un standard de excelenta.