



**ACCOUNTANCY
EUROPE.**

Tradus de:



DIRECTIVA FASTER: UN SISTEM TRANSFRONTALIER DE SCUTIRE DE LA PLATA IMPOZITULUI REȚINUT LA SURSĂ

Simplificarea și accelerarea rambursărilor
impozitului reținut la sursă

Această publicație reprezintă traducerea unui document publicat inițial de Accountancy Europe în septembrie 2024, intitulat The FASTER Directive: A Cross-Border Withholding Tax Relief System.

Traducerea a fost realizată în întregime sub răspunderea CECCAR. Accountancy Europe nu își asumă nicio responsabilitate pentru conținutul documentului sau pentru acuratețea traducerii. În cazul unor neclarități, cititorul trebuie să consulte versiunea originală în limba engleză, care poate fi descărcată gratuit de pe website-ul [Accountancy Europe](https://www.accountancyeurope.eu).

Nu este permisă reproducerea, integrală sau parțială, a documentelor emise de Accountancy Europe în limba originală sau traduse fără a obține acordul prealabil în scris de la Accountancy Europe la info@accountancyeurope.eu.

FACTS.

**FISCALITATE
SEPTEMBRIE 2024**

ASPECTE PRINCIPALE

Uniunea Europeană a adoptat recent Directiva FASTER, care vizează simplificarea și accelerarea rambursării impozitului reținut la sursă (IRS) excedentar perceput de unele state membre asupra dividendelor plătite acționarilor nerezidenți.

Această legislație permite deducerea IRS-ului la sursă și/sau rambursarea mai rapidă a impozitului reținut la sursă. Ea se bazează pe implicarea crescută a instituțiilor financiare cheie și introduce intermediarul financiar certificat. De asemenea, noua lege le impune statelor membre să instituie sisteme de eliberare a certificatelor de rezidență fiscală digitale, care vor facilita rambursările IRS-ului și ar putea optimiza alte aspecte fiscale transfrontaliere viitoare.

Legislația este complexă deoarece ia în considerare particularitățile naționale. Această publicație oferă o diagramă a obligațiilor și opțiunilor care afectează statele membre.

Deși Directiva FASTER a fost aprobată de Consiliul European, aceasta poate face obiectul unui aviz fără caracter obligatoriu din partea Parlamentului European care îi poate întârzia procesul de adoptare.

INTRODUCERE

Inițiativa [FASTER](#) a Comisiei Europene (CE) vizează asigurarea faptului că statele membre cu piețe de capital mari introduc proceduri armonizate de „scutire la sursă” și/sau sisteme de rambursare mai rapide pentru „impozitul reținut la sursă (IRS) excedentar”.

În prezent, statele membre rețin adesea mai mult impozit pe plățile de dividende și de dobânzi de la contribuabilii nerezidenți decât o fac pentru propriii rezidenți, chiar și atunci când nerezidenții sunt rezidenți în alte state membre ale UE. Această sumă mai mare este denumită IRS excedentar.

Se estimează că această practică și ineficiențele în ceea ce privește rambursarea IRS-ului excedentar costă economia Uniunii Europene (UE) aproximativ 6 miliarde € anual¹. Acest lucru este considerat un obstacol semnificativ în realizarea uniunii piețelor de capital deoarece descurajează persoanele fizice și fondurile de investiții de la a investi în acțiuni și obligațiuni în alte state membre.

Accountancy Europe salută inițiativa FASTER deoarece [solicităm](#) de mult timp măsuri legislative în această privință.

OBIECTIV

Profioniștii contabili trebuie să cunoască modificările legislative care ar putea afecta sistemul financiar din statul lor membru. Acest document informativ se va concentra pe aceste aspecte pentru a susține profesia în această sarcină – vizând domenii precum tipurile de tranzacții afectate, cine va fi afectat și elementele de bază ale prevederilor. Multe dintre dispozițiile detaliate din FASTER le sunt adresate statelor membre și marilor intermediari financiari, iar acestea nu vor fi luate în considerare în detaliu în acest document.

Scutirea este acordată prin mecanisme care depind de autoritățile competente ale fiecărui stat membru. Prin urmare, mecanismele ar putea varia considerabil între statele membre. Practicienii vor trebui să consulte cu atenție implementarea de către fiecare stat membru în mod detaliat dacă doresc să utilizeze sistemul de scutire al țării respective în numele clienților lor. Prezentul document își propune să ofere o prezentare generală a mecanismelor pe care statele membre le-ar putea introduce, a dispozițiilor de bază și a calendarului acestora.

CALENDARUL

Statele membre trebuie să transpună Directiva în legislația națională până la 31 decembrie 2028. Prevederile prezentei Directive vor intra apoi în vigoare de la 1 ianuarie 2030.

IMPACTUL ASUPRA PROFESIEI CONTABILE

Impactul exact va depinde de măsura în care statul membru impune și permite recuperarea IRS-ului excedentar și de sistemele în vigoare înainte de implementarea Directivei.

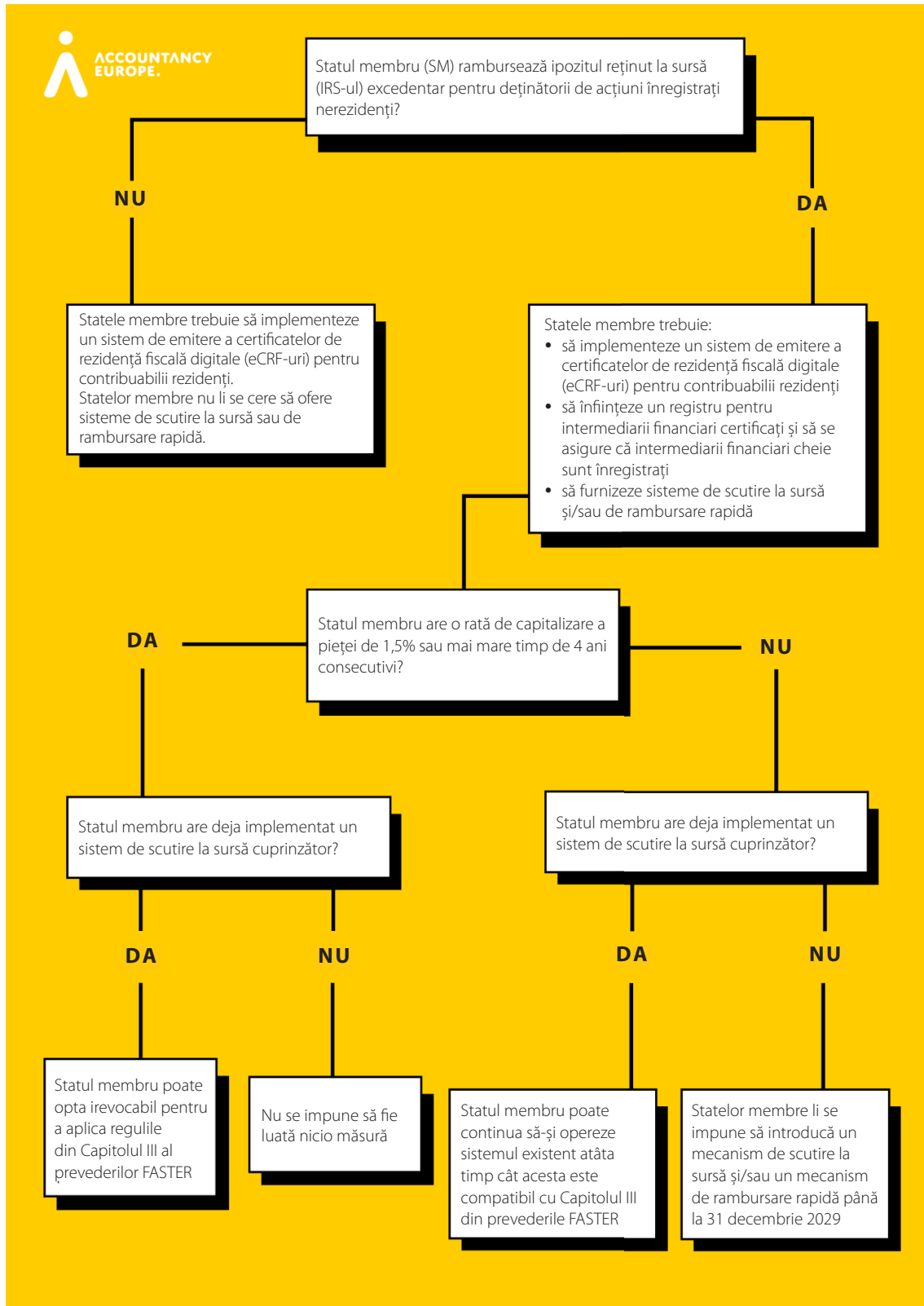
În unele jurisdicții în care contabilii gestionează în prezent cererile de rambursare pentru clienți, noile proceduri pot modifica substanțial sau chiar elimina activitatea pe care aceștia o efectuează pentru clienții lor.

Pe de altă parte, contabililor li se poate solicita să ajute în ce privește furnizarea informațiilor necesare în numele clienților lor către intermediarul financiar certificat (IFC) sau pentru solicitarea certificatelor de rezidență fiscală digitale (eCRF).

¹ https://joint-research-centre.ec.europa.eu/scientific-activities-z/fiscal-policy-analysis-0/corporate-taxation/eu-wide-system-withholding-tax-relief_en

PREZENTARE GENERALĂ

Directiva are o flexibilitate considerabilă pentru a ține seama de circumstanțele specifice ale statelor membre și pentru a permite opțiuni de scutire în ce privește IRS-ul excedentar. Diagrama de mai jos rezumă obligațiile și opțiunile disponibile ale statelor membre atunci când acestea transpun Directiva FASTER.



PRINCIPALELE PREVEDERI

CERTIFICATE DE REZIDENȚĂ FISCALĂ DIGITALE

Introducerea eCRF-urilor este necesară pentru a rambursa IRS-ul. În consecință, toate statele membre trebuie să introducă un proces automatizat de emiteră a eCRF-urilor într-un format comun.

eCRF-ul este menit să îi furnizeze statului membru dovada sursei venitului care face obiectul IRS-ului, confirmând reședința proprietarului înregistrat. De asemenea, statele membre ar putea să experimenteze utilizarea eCRF-ului pentru alte aspecte legate de impozitare în ce privește rezidența fiscală.

REGISTRUL NAȚIONAL AL INTERMEDIARILOR FINANCIARI CERTIFICAȚI

Statele membre care rambursează IRS-ul excedentar trebuie să creeze un registru național al intermediarilor financiari certificați (IFC). IFC-urile pot depune la autoritățile fiscale naționale cereri în numele proprietarului înregistrat al acțiunii sau obligațiunii tranzacționate public.

În plus, IFC-urile vor face obiectul unor obligații de raportare standardizate.

SISTEME DE SCUTIRE LA SURSĂ ȘI/SAU DE RAMBURSARE RAPIDĂ A IRS

O procedură de scutire la sursă înseamnă că IRS-ul excedentar nu este plătit de la bun început, negând necesitatea ca proprietarul înregistrat al capitalurilor proprii să solicite rambursarea.

Statele membre care rambursează IRS-ul excedentar trebuie să implementeze un sistem de scutire la sursă și/sau un sistem de rambursare rapidă a impozitului reținut pe dividendele din acțiunile emise pe piețele publice – sau să se asigure că sistemele lor existente respectă prevederile FASTER.

Accesul la mecanismele de scutire la sursă și de rambursare rapidă poate fi oprit în anumite circumstanțe, în primul rând în cazul în care se anticipează un risc de abuz crescut.

Statele membre au opțiunea de a-și extinde sistemele pentru a include IRS-ul asupra dobânzilor aferente obligațiilor cotate pe piețele publice.

DOMENIUL DE APLICARE

Toate statele membre trebuie să implementeze un sistem de eCRF-uri și să stabilească sancțiuni în cazul încălcărilor legislației naționale bazate pe prezenta Directivă.

Statele membre care oferă scutire de la IRS-ul excedentar pe dividendele emise din jurisdicția lor pentru acțiunile tranzacționate public trebuie:

- să creeze un registru național pentru IFC-uri
- să le solicite IFC-urilor înregistrate să le ofere acționarilor înregistrați acces la sistemul național de scutire bazat pe prezenta Directivă

Cu toate acestea, un stat membru este exceptat de la aceste dispoziții dacă:

- are deja un sistem de scutire la sursă cuprinzător; **sau**
- nu a avut o rată de capitalizare a pieței de 1,5% sau mai mare timp de 4 ani consecutivi

Rata de capitalizare a pieței este exprimată ca procent „din capitalizarea de piață a unui stat membru în raport cu capitalizarea de piață globală a Uniunii Europene” din luna decembrie a fiecărui an, pe baza cifrelor publicate de European Securities and Markets Authority (Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe) (ESMA).

În cazul în care statul membru are fie un sistem de scutire la sursă, fie un sistem de rambursare rapidă existent sau ambele, acesta trebuie să se asigure că sistemele sale respectă regulile din Capitolul III al prezentei Directive.

CE IFC TREBUIE SĂ SE ÎNREGISTREZE?

Toți depositoryii de titluri de valoare centrali și toate instituțiile mari care gestionează plățile de dividende (și dobânda aferentă titlurilor de valoare în cazul în care statul membru optează astfel) trebuie să se înregistreze în registrul național al statului membru din care provin plățile.

Alți intermediari financiari pot aplica în mod voluntar dacă îndeplinesc dispozițiile articolului 7 din Directivă.

În cazul în care înregistrarea intermediarilor financiari este respinsă, aceștia pot să solicite din nou înregistrarea după remediarea problemei care a împiedicat înregistrarea inițială.

Înregistrarea este necesară pentru a se asigura că detaliile privind IFC-urile din toate statele membre sunt accesibile în mod public. CE va înființa un Portal Financiar European Certificat pentru centralizarea și extragerea acestor date. De asemenea, acest portal va servi ca punct de acces pentru ca intermediarii financiari să poată solicita statutul de IFC. Statele membre vor rămâne responsabile cu luarea deciziei referitoare la care intermediari financiari pot fi înregistrați ca IFC-uri în jurisdicția lor. În plus, portalul va facilita schimbul automat de informații între autoritățile relevante din fiecare stat membru.

CE PROPRIETARI ÎNREGISTRAȚI POT BENEFICIA?

Un „proprietar înregistrat” înseamnă orice persoană fizică sau entitate care are dreptul să primească venituri din dividende sau din dobânzi aferente titlurilor de valoare în calitate de deținător al titlurilor de valoare la „data de înregistrare” (data stabilită de emitentul titlurilor de valoare pentru a determina cine va primi plata).

În afară de persoanele fizice, aceste prevederi înseamnă că entitățile corporative, fondurile de investiții colective și fondurile de pensii vor putea utiliza procedura de scutire la sursă și/sau de rambursare rapidă instituită de statul membru din care sunt plătite dividendele sau dobânzile.

Informațiile specifice trebuie furnizate IFC-ului de către persoana fizică înregistrată așa cum este detaliat mai jos.

PREVEDERILE DETALIAȚE

CERTIFICAT DE REZIDENȚĂ FISCALĂ DIGITAL

Toate statele membre trebuie să implementeze un proces automatizat de emiteră a eCRF-urilor atât pentru persoanele fizice, cât și pentru persoanele juridice care sunt considerate rezidente în jurisdicția lor.

eCRF-ul trebuie să fie emis în termen de 14 zile calendaristice de la depunerea unei cereri, pe baza informațiilor de care dispune autoritatea emitentă la momentul emiterii.

Un eCRF certifică rezidența considerată a subiectului certificatului, cu excepția cazului în care statul membru are dovezi că subiectul nu a fost rezident pentru întreaga perioadă vizată sau pentru o parte din aceasta.

eCRF-ul nu are o durată standard, cu excepția faptului că nu poate acoperi mai mult de un an calendaristic sau fiscal.

Articolul 4 punctul 2 detaliază informațiile care trebuie incluse în eCRF. Formatele și protocoalele standard vor fi elaborate de Comisia Europeană.

PROCEDURI DE SCUTIRE LA SURSĂ ȘI DE RAMBURSARE RAPIDĂ

Directiva le impune statelor membre să ofere scutirea la sursă și/sau rambursarea rapidă a impozitului reținut la sursă numai în cazul dividendelor plătite nerezidenților. Cu toate acestea, statele membre pot opta, de asemenea, pentru acordarea unor astfel de scutiri de la plata impozitului reținut la sursă pentru plățile de dobânzi aferente obligațiilor tranzacționate public către nerezidenți.

IFC trebuie să le ofere proprietarilor înregistrați oportunitatea de a solicita scutirile disponibile în statul membru sursă, iar proprietarii înregistrați trebuie să îl autorizeze pe IFC să solicite scutirea la sursă sau o rambursare rapidă a IRS-ului. În consecință, IFC trebuie să stabilească și să verifice eligibilitatea pentru scutire.

Atât pentru procedurile de scutire la sursă, cât și pentru procedurile de rambursare rapidă, IFC trebuie să raporteze anumite informații către autoritatea națională competentă până la finalul celei de-a doua luni calendaristice care urmează după data plății (de exemplu, pentru o plată efectuată la 21 februarie 2031, IFC trebuie să raporteze până la sfârșitul lunii aprilie 2031).

TERMENUL-LIMITĂ PENTRU RAMBURSARE

În cazul în care este disponibilă o procedură de rambursare rapidă, rambursările trebuie efectuate în termen de 60 de zile calendaristice de la sfârșitul perioadei de depunere a unei cereri de rambursare. În cazul în care autoritatea competentă relevantă nu respectă acest termen-limită, dobânda pentru întârziere devine automat plătită către titularul înregistrat.

De exemplu, pentru o plată efectuată la 21 februarie 2031, IFC trebuie să depună cererea și informațiile relevante până la finalul lunii aprilie 2031. Autoritatea competentă a statului membru sursă trebuie să ramburseze IRS-ul excedentar până la 29 iunie 2031 pentru a evita plata dobânzilor.

Statele membre pot respinge cererile de rambursare pentru IRS-ul excedentar dacă:

- informațiile solicitate sunt incomplete
- informațiile pentru reconstituirea lanțului de plăți sunt incorecte
- evaluarea riscurilor efectuată de statul membru declanșează verificarea sau un audit fiscal

În cazul în care cererile de utilizare a procedurilor de scutire la sursă și/sau de rambursare rapidă sunt respinse sau excluse, statele membre trebuie să se asigure că este disponibilă o procedură de rambursare standard. Prin urmare, trebuie furnizate informații referitoare la prevederile privind combaterea abuzurilor (Anexa II, E).

DECLARAȚIA PROPRIETARULUI ÎNREGISTRAT

IFC trebuie să obțină de la proprietarul înregistrat o declarație conform căreia proprietarul înregistrat:

- are dreptul la scutirea de IRS în conformitate cu legislația națională sau cu un tratat de evitare a dublei impuneri – incluzând detalii privind temeiul juridic și rata IRS aplicabilă
- este beneficiarul efectiv al plății de dividende sau dobânzi (în cazul în care acest lucru este solicitat de statul membru sursă)
- nu a încheiat niciun acord financiar legat de titlul de valoare suport care rămâne nedecontat, expiră sau încetează în alt mod înainte de data ex-dividend
- se angajează să notifice IFC fără întârzieri nejustificate despre orice modificare a situației sale

VERIFICAREA DE CĂTRE IFC

IFC trebuie să verifice:

- dovada rezidenței fiscale a titularului înregistrat – fie printr-un eCRF, fie printr-un formular aprobat de statul membru sursă în cazul în care titularul înregistrat este rezident fiscal într-o țară terță
- dacă declarația și rezidența fiscală ale titularului înregistrat sunt în concordanță cu informațiile deja deținute de IFC
- dacă rata de impozitare a IRS-ului este adecvată pe baza tratatului de evitare a dublei impuneri dintre statul membru sursă și jurisdicția în care proprietarul înregistrat este rezident fiscal
- posibila existență a oricărui acord financiar care nu a fost decontat, nu a expirat sau nu a încetat în alt mod la data ex-dividend

- dacă acțiunile care stau la baza plății dividendelor au fost deținute de proprietarul înregistrat pentru mai mult de 5 zile înainte de data ex-dividend.

RAPORTAREA INFORMAȚIILOR DE CĂTRE IFC PENTRU SCUTIREA LA SURSĂ

IFC-urile sunt obligate să raporteze următoarele informații către autoritatea națională competentă:

- informații despre IFC
- informații despre beneficiarul plății
- informații despre plătitor
- informații referitoare la plata dividendelor sau a dobânzilor specifice
- informații referitoare la combaterea abuzurilor

Dispozițiile detaliate privind informațiile se găsesc în Anexa II, A-E.

În plus, statele membre pot solicita informații suplimentare de la IFC (Anexa II F & G) cu privire la titlurile de valoare suport pentru o perioadă de 1 an înainte de data de înregistrare și de 45 de zile după aceasta, precum și informații despre dividendele primite din certificatele de depozit.

RAPORTAREA INFORMAȚIILOR DE CĂTRE IFC PENTRU RAMBURSĂRILE RAPIDE

IFC-urile sunt obligate să raporteze următoarele informații către autoritatea națională competentă (conform articolului 13 punctul 3):

- identificarea proprietarului înregistrat (conform Anexei II, B)
- identificarea plății de dividende sau dobânzi (Anexa II, D și G, dacă este cazul)
- baza ratei IRS relevante și a IRS-ului excedentar total care trebuie rambursate
- rezidența fiscală a proprietarului înregistrat
- declarația proprietarului înregistrat

MĂSURI DE COMBATERE A ABUZURILOR

IFC-urile care s-au înregistrat în mod voluntar pot fi eliminate din registru dacă:

- își încalcă obligațiile care le revin în temeiul prezentei Directive
- comit infracțiuni sau încălcări care duc la o pierdere a veniturilor din IRS
- se deschide o anchetă în legătură cu IFC privind potențiale fraude sau abuzuri care implică IRS-ul

IFC-urile eliminate pot fi reintroduse, și pot solicita din nou o scutire, dacă circumstanțele care au cauzat eliminarea din registru au fost remediate.

REFUZUL CERERILOR DE SCUTIRE

Statele membre pot exclude total sau parțial cererile de scutire la sursă sau de rambursare rapidă dacă se aplică oricare dintre următoarele condiții:

- acțiunile au fost dobândite de către titularul înregistrat în termen de 5 zile înainte de data ex-dividend
- plata dividendelor se referă la un titlu de valoare legat de un acord financiar care a fost nedecontat, a expirat sau a încetat înainte de data ex-dividend

- cel puțin unul dintre intermediarii financiari din lanțul de plăți nu este IFC și niciun alt IFC nu și-a asumat acest rol
- este solicitată o scutire de la plata IRS-ului
- este solicitată o rată redusă a IRS-ului, care nu are la bază tratatele de evitare a dublei impuneri
- plata dividendelor depășește cel puțin 100.000 euro per proprietar înregistrat și per dată a plății (cu excepția cazului în care proprietarul înregistrat este o schemă de pensii sau o întreprindere de investiții colective)

DECLINAREA RESPONSABILITĂȚII: Accountancy Europe depune toate eforturile pentru a se asigura, dar nu poate garanta, că informațiile din această publicație sunt corecte și nu ne putem asuma nicio răspundere în raport cu acestea. Încurajăm diseminarea acestei publicații, dacă suntem menționați ca sursă a materialului și există un hyperlink care face trimitere la conținutul nostru original. Dacă doriți să reproduceți sau să traduceți această publicație, vă rugăm să ne trimiteți o cerere la info@accountancyeurope.eu.



Avenue d`Auderghem 22-28, 1040 Brussels



+32(0)2 893 33 60



www.accountancyeurope.eu



Accountancy Europe

DESPRE ACCOUNTANCY EUROPE

Accountancy Europe reunește 50 de organizații profesionale din 35 de țări care reprezintă aproape **1 milion** de profesioniști contabili, auditori și consilieri. Accountancy Europe transpune experiența sa zilnică în contribuții la dezbaterile de politică publică din Europa și dincolo de granițele acesteia.

Accountancy Europe este în Registrul pentru Transparență al UE (Nr. 4713568401-18).