



Capcane fiscale specifice activității de leasing în România

Theodor Artenie – Manager

Mihaela Popescu – Senior Consultant

12 noiembrie 2009

Agendă

- Implicații fiscale generale
- Situații speciale
 - Daună
 - Reposesie
 - Fraudă
 - Cesiune portofoliu de leasing
 - Trecerea la reglementările contabile BNR

Implicații fiscale generale

| | Leasing financiar | Leasing operational |
|-------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| Proprietate (dpdv fiscal) | utilizatorul | finantatorul |
| Deducere amortizare | utilizatorul | finantatorul |
| Deducere dobanda | utilizatorul | - |
| Deducere chirie | - | utilizatorul |
| Impozit cu retinere la sursa | dobanda | beneficiu* |
| Taxe locale | utilizatorul | finantatorul |
| TVA | prestare de servicii* | prestare de servicii |
| Alte elemente | | |
| Venituri din diferente de curs | impozabile | impozabile* |
| Cheltuieli cu diferente de curs | deductibile | deductibile* |
| Provizioane BNR | deductibile | - |
| Alte provizioane | nedeductibile | ne/deductibile |

Situatii speciale - Dauna

Impozit pe profit

Producere daună / Recunoaștere daună /

Vânzare epavă

Taxe locale

Epava – subiect de impozitare pana la
valorificare

TVA / Vamă

Despăgubire asigurator – TVA n/a

Vânzare epavă – TVA vs. măsuri simplificare

! Ajustare TVA bunuri de capital

! Tratamentul vamal



Situatii speciale - Reposesie

Impozit pe profit

Reluarea provizioanelor BNR = venituri impozabile

Creanțe de leasing nerecuperabile - Deductibile vs.
Nedeductibile

Taxe locale

! Leasing financiar

TVA / Vamă

Nu există implicații specifice

! Analiză de la caz la caz

! Tratamentul vamal



Situații speciale - Fraudă

Impozit pe profit

! Bun sau / și utilizator fictiv

Analiză de la caz la caz

TVA / Vamă

TVA dedusă la achiziție – risc de nedeductibilitate

Răspundere individuală și în solidar cu furnizorul

! Bună credință – proceduri interne

! Imputare în sarcina utilizatorului

! Tratatamentul vamal

Impozit pe profit

Simpla vânzare de active

Profit impozabil / pierdere deductibilă

Alte venituri impozabile (ex. comision administrare, “origination fee”)

Risc de sediu permanent cumpărător nerezident

Prețuri de transfer

Impozit reținere la sursă

Veniturile din dobânzi / partea de beneficiu a(le) nerezidentului => WHT

Aplicabilitate DTT

TVA

Transfer bunuri finanțate – în afara sferei TVA

Transfer portofoliu creanțe – stabilirea prețului dictează tratamentul de TVA

! Preț = VN portofoliu

! Preț > VN portofoliu

! Preț < VN portofoliu

Impozit pe profit

Schimbare politică contabilă
de recunoaștere a
comisioanelor

Venituri / cheltuieli comisioane
deferate pe perioada
contractuală

Ajustare contabilă

Tratament fiscal

TVA

Nu există implicații specifice

Sesiune de întrebări și răspunsuri

Vă mulțumim!