




Sistemul de plată defalcată a TVA

Ordonanța Guvernului nr. 23/2017 privind plata defalcată a TVA, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, din 31 august 2017



Motivația introducerii mecanismului plății defalcate a TVA

- creșterea gradului de conformare voluntară la plată a operatorilor economici, prin asigurarea resurselor financiare ale acestora pentru plata TVA datorate bugetului de stat
- reducerea evaziunii în domeniul TVA
- asigurarea unui mediu concurențial corect prin eliminarea avantajelor unor operatori economici cu comportament fiscal incorect care nu achită TVA la bugetul de stat

Mecanismul plății defalcate a TVA

Mecanismul plății defalcate a TVA nu schimbă nicio regulă fiscală în domeniul TVA.

De exemplu, nu se modifică:

- regulile de exigibilitate a TVA
- regulile de înscriere a operațiunilor în decontul de TVA
- termenul de depunere a decontului de TVA
- termenul de plata a TVA către bugetul de stat
- regulile de rambursare a TVA de la bugetul de stat
- nu se impun obligații suplimentare de raportare, etc.

De când se aplică mecanismul plății defalcate a TVA?

- De la **1 Octombrie 2017** fiecare firmă poate opta să aplice mecanismul
 - **Facilități acordate celor care optează pentru aplicarea mecanismului**
 - **anularea penalităților** de întârziere aferente obligațiilor fiscale principale reprezentând TVA, **restante la 30 septembrie 2017**, în anumite condiții;
 - **reducerea cu 5% a impozitului pe profit/pe veniturile microîntreprinderilor** aferent trimestrului IV al anului fiscal 2017

- ✓ Organul fiscal înființează "Registrul persoanelor care aplică plata defalcată a TVA", iar persoanele care optează vor aplica mecanismul începând cu ziua următoare celei în care au fost înscrise în acest registru.
- ✓ Organul fiscal va înscrie persoanele în registru în termen de **maximum 3 zile** de la data la care acestea depun notificarea prin care optează pentru aplicarea mecanismului privind plata defalcată a TVA.

- De la **1 ianuarie 2018** toate persoanele înregistrate în scopuri de TVA sunt obligate să aplice mecanismul plății defalcate de TVA.

Mecanismul plății defalcate a TVA

Operațiunile pentru care se aplică mecanismul:

- **operațiunile taxabile** din punct de vedere al TVA pentru care **locul livrării sau locul prestării** se consideră a fi din punct de vedere al TVA în **România**

Operațiuni pentru care nu se aplică mecanismul:

- operațiunile pentru care **beneficiarul este persoana obligată la plata TVA**
- **operațiunile supuse regimurilor speciale de TVA**: regimul bunurilor second-hand, regimul agenților de turism, regimul special pentru agricultori, etc.

Mecanismul plății defalcate a TVA

Cum funcționează mecanismul?

Fiecare plătitor de TVA va avea în mod obligatoriu **un cont separat de TVA, diferit de contul curent**.

Pentru fiecare factură emisă de un furnizor plătitor de TVA, beneficiarul face două plăți:

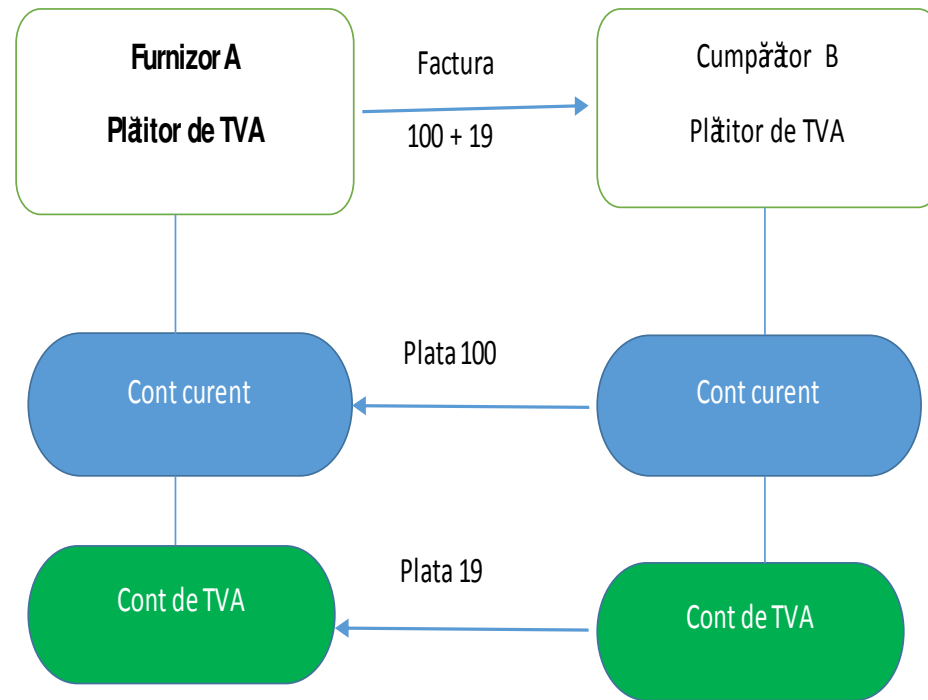
1) Una în contul curent, reprezentând valoarea produselor/serviciilor (baza de impozitare a TVA). Această plată se face **din contul curent** al beneficiarului.

2) Una în contul de TVA, reprezentând valoarea TVA pentru produsele/serviciile în cauză. Această plată se face **din contul de TVA** al beneficiarului.

Excepții: plăți în numerar, cu cardul, substitute de numerar

Scenariul 1.

A, B –persoane înregistrate în scopuri de TVA, viramente bancare



Cine trebuie să dețină un cont de TVA?

- Firmele plătitoare de TVA - conturi distincte pentru încasarea și plata TVA
- Instituțiile publice plătitoare de TVA - conturi distincte pentru încasarea TVA

Cine trebuie să plătească TVA în conturile distincte de TVA ale furnizorilor?

- Persoanele impozabile, indiferent dacă sunt sau nu înregistrate în scopuri de TVA
- Instituțiile publice, indiferent dacă sunt sau nu înregistrate în scopuri de TVA

Excepție: persoanele fizice impozabile care nu sunt plătitoare de TVA.

Ce plăți se efectuează în principal din contul de TVA?

Destinațiile principale ale sumelor aflate în contul de TVA al unei firme sunt:

1) Plata TVA către furnizorii firmei

2) Plata TVA către bugetul de stat (sumele datorate statului ca diferență între TVA colectată și TVA deductibilă din decontul de TVA)

Deci, în principal, dintr-un cont de TVA nu se pot face decât plăți către alte conturi de TVA sau către bugetul de stat.

Unde se deschid conturile de TVA?

❑ La unitățile trezoreriei statului:

- instituțiile publice plătitoare de TVA, pentru orice încasări în lei;
- persoanele impozabile plătitoare de TVA, pentru livrările de bunuri/prestările de servicii efectuate către instituții publice;

❑ La unitățile trezoreriei statului sau la instituții de credit:

- persoanele impozabile plătitoare de TVA, pentru livrările de bunuri/prestările de servicii efectuate către alți beneficiari decât instituțiile publice;

❑ La instituții de credit:

- instituțiile publice și persoanele impozabile, plătitoare de TVA, pentru orice operațiuni în valută.
-

Conturile de TVA deschise la trezorerie

- **Trezoreria va deschide gratuit și automat câte un cont de TVA** pentru toți operatorii economici plătitori de TVA, fără a fi necesară o solicitare scrisă din partea acestora.
- Operațiunile în conturile de TVA deschise de trezorerie vor fi gratuite (nu vor avea comisioane).
- Operatorii economici vor avea acces la extrase de cont gratuite, în format electronic, privind operațiunile lor din contul de TVA
- Fiecare operator va putea identifica propriul cont de TVA, dar și contul furnizorilor săi, pe site-ul Ministerului Finanțelor și/sau pe site-ul ANAF.
- Conturile deschise la Trezorerie vor putea fi utilizate doar pentru plățile în lei.

Conturile de TVA deschise la instituții de credit (bănci)

- Băncile pot deschide automat conturi de TVA pentru clienții lor plători de TVA, fără a fi necesară o cerere. Clienții vor putea valida contul de TVA în cel mult 90 de zile.
- Orice operațiune bancară în contul de TVA deschis de bancă echivalează cu validarea acestuia.
- Banca este obligată să informeze clientul cu privire la costul de administrare și comisioanele practicate pentru conturile de TVA.
- Banca nu are dreptul să perceapă taxe/comisioane pentru conturile de TVA nevalidate.
- Băncile pot deschide conturi de TVA și pentru plățile în valută.

Creditarea contului de TVA

Creditarea contului de TVA - intrări în cont

- ❑ **TVA încasată**, aferentă livrărilor de bunuri/prestărilor de servicii, inclusiv taxa aferentă avansurilor:
 - sume din alte conturi de TVA ale clienților plătitori de TVA
 - sume din contul curent al clienților neplătitori de TVA

- ❑ **Transferuri de sume din contul curent al titularului**, reprezentând:
 - TVA aferentă încasărilor prin utilizarea cardurilor de credit/debit sau a substitutelor de numerar
 - TVA care nu a fost virată în contul de TVA de beneficiari care nu aveau această obligație (de exemplu TVA virată în contul curent de către un beneficiar persoană fizică neplătitoare de TVA)

- ❑ **Depuneri de numerar/viramente** reprezentând diferența dintre TVA aferentă încasărilor în numerar și TVA aferentă plăților în numerar

- ❑ **Sume transferate dintr-un alt cont de TVA al titularului**

- ❑ **Sume transferate din contul curent al titularului deschis la aceeași instituție de credit**

Creditarea contului de TVA - continuare

- sume încasate ca urmare a unor **corecții în urma unor erori materiale în procesul de plată**
 - sume încasate ca urmare a **corectării facturilor sau ca urmare a ajustării bazei de impozitare a TVA**
 - rambursarea soldului negativ de TVA** din decontul de TVA – dacă titularul optează să i se vireze sumele în contul de TVA
 - alte sume rezultate din operațiuni stabilite prin ordin al președintelui Agenției Naționale de Administrare Fiscală
 - sume reprezentând TVA decontate între membrii grupului fiscal unic**
 - dobânda aferentă contului de TVA**
-

Situațiile în care furnizorii/prestatorii au obligația să vireze/depună sume în contul de TVA

Situațiile în care furnizorii/prestatorii au obligația să vireze/depună sume în contul de TVA

Persoanele impozabile și instituțiile publice, plătitoare de TVA, au obligația să vireze în contul de TVA propriu, **în termen de maximum 7 zile lucrătoare** de la încasarea contravalorii livrărilor de bunuri/prestărilor de servicii:

a) TVA aferentă încasărilor prin utilizarea cardurilor de credit/debit sau a substitutelor de numerar;

b) TVA care nu a fost plătită în contul de TVA de către alți beneficiari decât cei care aveau obligația să le vireze sumele în contul de TVA (de exemplu persoane fizice);

c) TVA aferentă instrumentelor de plată emise anterior datei de 1 ianuarie 2018 și încasate după această dată.

Situațiile în care furnizorii/prestatorii au obligația să vireze/depună sume în contul de TVA - continuare

Încasări și/sau plăți în numerar

- Persoanele impozabile plătitoare de TVA

- au obligația să depună în **numerar**/să vireze în contul de TVA propriu, în termen de **maximum 7 zile lucrătoare** de la încasarea contravalorii livrărilor de bunuri/prestărilor de servicii, **diferența între TVA aferentă încasărilor în numerar și TVA aferentă plăților în numerar efectuate într-o zi.**

- În cazul instituțiilor publice plătitoare de TVA

- TVA aferentă contravalorii livrărilor de bunuri/prestărilor de servicii încasate în numerar se transferă **integral** în contul de TVA propriu, în termen de **maximum 7 zile lucrătoare** de la încasare.

Situațiile în care furnizorii/prestatorii au obligația să vireze/depună sume în contul de TVA - continuare

Facturi emise înainte de data aplicării mecanismului și încasate ulterior acestei date

- Persoanele impozabile și instituțiile publice, plătitoare de TVA
 - au obligația să vireze în contul de TVA propriu, în termen de **maximum 7 zile lucrătoare** de la încasare, **TVA aferentă facturilor emise înainte de data de 1 ianuarie 2018**, sau după, caz, înainte de data de la care aplică opțional plata defalcată a TVA, **și încasate după această dată.**

Debitarea contului de TVA

Debitarea contului de TVA - ieșiri din cont

- TVA achitată** furnizorilor/prestatorilor, aferentă achizițiilor de bunuri/servicii, inclusiv TVA aferentă avansurilor
 - sume transferate către conturile de TVA ale furnizorilor
- TVA achitată la bugetul de stat** (diferența între TVA colectată și TVA dedusă);
- sume transferate într-un alt cont de TVA** deschis de titularul contului
- sume achitate ca urmare a unor **corecții în urma unor erori materiale în procesul de plată**
 - cu acordul ANAF dacă se virează într-un alt cont decât un cont de TVA
- sume achitate ca urmare a **corectării facturilor sau ca urmare a ajustării bazei de impozitare a TVA**
 - cu acordul ANAF dacă se virează într-un alt cont decât un cont de TVA

Debitarea contului de TVA - continuare

- ❑ **sume transferate în contul curent al titularului deschis la aceeași instituție de credit**, în limita sumelor care au fost transferate temporar din acest cont – cu acordul ANAF
- ❑ sume transferate în conturile de venituri bugetare/disponibilități, în cazul instituțiilor publice înregistrate în scopuri de TVA;
- ❑ sume transferate în contul curent, în cazul persoanelor care nu mai au obligația de a avea un cont distinct de TVA – cu acordul ANAF
- ❑ sume reprezentând TVA achitată în numerar sau cu cardul din contul curent
- ❑ alte sume, cu acordul organului fiscal, conform ordinului președintelui ANAF
- ❑ sume reprezentând TVA decontate între membrii grupului fiscal unic
- ❑ **comisioanele percepute de instituțiile de credit, aferente contului de TVA**

Debitarea contului de TVA - continuare

- ❑ **Este interzisă retragerea în numerar a unor sume din contul de TVA**
- ❑ **Transferul din contul de TVA într-un cont de altă natură** (al titularului sau al altei persoane) se efectuează numai cu aprobarea ANAF. Aprobarea ANAF se acordă în termen de maximum 3 zile lucrătoare.
- ❑ Pentru transferul între conturile de TVA ale titularului sau între contul de TVA al titularului și conturile de TVA ale altor persoane se instituie un mecanism de verificare (cod IBAN cu “TVA” în structura acestuia)

Transferul sumelor din contul de TVA

❑ **Transferul sumelor din contul de TVA în contul curent se poate efectua numai cu aprobarea ANAF**

❑ Transferul poate fi efectuat pentru:

- **sumele cu care a fost alimentat în prealabil contul de TVA din contul curent**
 - de exemplu, sume transferate din contul curent în contul de TVA pentru plata TVA aferente unei achiziții
- **sume rămase în contul de TVA în cazul persoanelor care nu mai au obligația de a avea un cont distinct de TVA**
 - de exemplu, persoane cărora li se anulează codul de TVA ca urmare a trecerii de la regimul de taxare la regimul special de scutire de TVA
- **sume reprezentând TVA achitate furnizorilor/prestatorilor în numerar sau cu cardul** (de ex. s-a achitat la benzinărie cu cardul sau în numerar)
- **corecții** (de exemplu, corectarea unor erori materiale sau ajustarea bazei de impozitare ca urmare a unor situații precum reduceri de preț, anulări de operațiuni, etc.)

NOTĂ: Este interzisă retragerea în numerar a unor sume din contul de TVA, precum și transferul către alte destinații și în alte condiții decât cele prevăzute de lege.

Contravenții și sancțiuni

Care sunt principalele contravenții și cum sunt sancționate?

- **Plata de către beneficiari a TVA aferentă achizițiilor în alt cont decât contul de TVA al furnizorului**
 - În cazul în care beneficiarul efectuează corecția în termen de 7 zile lucrătoare, acesta nu este sancționat.
 - Dacă nu se corectează plata în termenul de 7 zile lucrătoare, contravenția este sancționată cu amendă stabilită ca procent de 0,06% pe zi din suma plătită eronat, începând cu ziua plății eronate până la data corectării, dar nu mai mult de 30 de zile de la data plății eronate.
 - Dacă nici după 30 de zile de la data plății eronate, aceasta nu este corectată, se aplică o amendă egală cu 50% din suma plătită eronat în alt cont decât contul de TVA al furnizorului/prestatorului;

Care sunt principalele contravenții și cum sunt sancționate?

- **Debitarea eronată a contului de TVA de către titular, în perioada 1 octombrie – 31 decembrie 2017**
 - În cazul în care titularul reîntregește suma debitată eronat în termen de 7 zile lucrătoare, acesta nu este sancționat
 - Dacă titularul nu reîntregește suma debitată eronat în termen de 7 zile lucrătoare, contravenția este sancționată cu amendă stabilită ca procent de 0,06% pe zi din suma debitată eronat, începând cu ziua debitării eronate până la data corectării, dar nu mai mult de 30 de zile de la data debitării eronate.
 - Dacă nici după 30 de zile de la data debitării eronate, aceasta nu este corectată, se aplică o amendă egală cu 50% din suma debitată eronat.
- **Necomunicarea contului de TVA către furnizori și clienți se sancționează cu amendă de la 2.000 lei la 4.000 lei;**

Care sunt principalele contravenții și cum sunt sancționate? - continuare

- Nevirarea/nedepunerea de către furnizor/prestator în contul de TVA propriu, **în termen de 7 zile lucrătoare**, a TVA aferente încasărilor cu cardul/numerar, precum și a TVA aferente facturilor/instrumentelor de plata emise înainte de data aplicării regimului și încasate după aceasta dată
 - Dacă persoana virează/depune sumele în termenul de 7 zile lucrătoare, acesta nu este sancționat.
 - Dacă persoana nu efectuează virarea/depunerea în termenul de 7 zile lucrătoare, contravenția este sancționată cu amendă stabilită ca procent de 0,06% pe zi din suma nevirată/nedepusă, începând cu ziua în care a intervenit obligația virării/depunerii până la data la care se efectuează virarea/depunerea, dar nu mai mult de 30 de zile de la data la care a intervenit obligația de virare/depunere.
 - Dacă nici după 30 de zile nu se virează/depun sumele, se aplică o amendă egală cu **10%** din suma nevirată/nedepusă în contul de TVA.

Care sunt principalele contravenții și cum sunt sancționate? - continuare

- **Plata de către beneficiar a TVA datorate furnizorului din alt cont decât contul de TVA**
 - Dacă beneficiarul efectuează corecția plății (adică face plata din contul său de TVA) în termenul de 7 zile lucrătoare, acesta nu este sancționat.
 - Dacă beneficiarul nu corectează plata eronată în termenul de 7 zile lucrătoare, contravenția este sancționată cu amendă stabilită ca procent de 0,06% pe zi din suma plătită eronat, începând cu ziua în care a intervenit obligația plății până la data corectării acesteia, dar nu mai mult de 30 de zile de la data la care a intervenit obligația plății.
 - Dacă nici după 30 de zile nu se corectează plata, se aplică o amendă egală cu **10%** din suma plătită eronat din alt cont decât contul său de TVA.

Obligațiile instituțiilor de credit

Conturile de TVA pot fi deschise la instituțiile de credit care îndeplinesc cumulativ următoarele condiții la **1 octombrie 2017**:

- a) structura codului IBAN aferent conturilor să conțină în mod unic șirul de caractere "TVA" și codul de țară al României, respectiv RO;
- b) nu permit eliberarea de numerar din acest cont.

(2) Începând cu data de **1 ianuarie 2018**, pentru debitarea și creditarea contului de TVA, instituțiile de credit trebuie să asigure și un mecanism automat/manual care să verifice că tranzacțiile cu instrumente bancare se realizează doar între aceste conturi, după cum urmează:

- a) la debitarea contului de TVA, existența unui IBAN beneficiar care să conțină în structura sa șirul de caractere "TVA";
- b) permiterea debitării contului de TVA în situațiile în care este necesară aprobarea ANAF doar după obținerea acesteia și doar prin creditarea unui cont curent deschis la aceeași instituție de credit;

Obligațiile trezoreriei

Conturile de TVA se deschid la unitățile trezoreriei statului la **1 octombrie 2017**, în următoarele condiții:

- structura codului IBAN aferent conturilor să conțină în mod unic șirul de caractere "TVA" și codul de țară al României, respectiv RO;
- nu se permite eliberarea de numerar din acest cont;
- conturile nu sunt purtatoare de dobândă;
- costurile aferente deschiderii conturilor și comisioanele aferente oricăror operațiuni în legătură cu acestea se suportă de la bugetul trezoreriei statului, fără a fi percepute de la titularii de cont.

Începând cu data de **1 ianuarie 2018**, pentru debitarea și creditarea contului de TVA, trezoreria statului **asigură și un mecanism automat/manual care să verifice** că tranzacțiile cu instrumente bancare se realizează doar între aceste conturi, după cum urmează:

- la debitarea contului de TVA, existența unui IBAN beneficiar care să conțină în structura sa șirul de caractere "TVA";
- permiterea debitării contului de TVA în situațiile în care este necesară aprobarea ANAF doar după obținerea acestei aprobări și doar prin creditarea unui cont curent distinct deschis la trezoreria statului.
 - Pentru încasarea sumelor aprobate de ANAF, persoanele impozabile solicită unității trezoreriei statului deschiderea unui cont de disponibil distinct, nepurtător de dobândă și pentru care nu se percep comisioane, prin care se pot derula orice operațiuni de încasări și plăți în lei.

Ce se întâmplă dacă furnizorul/prestatorul nu comunică contul de TVA beneficiarului?

În cazul furnizorilor/prestatorilor care nu au comunicat contul de TVA beneficiarilor, beneficiarii au obligația să plătească suma reprezentând TVA aferentă achizițiilor în contul de TVA al furnizorului/prestatorului deschis la trezoreria statului.

Conturile de TVA deschise la trezorerie se publică pe pagina de internet a MFP sau ANAF și se actualizează periodic. Informațiile minime publicate sunt: denumirea titularului de cont, codul de identificare fiscală, codul IBAN al contului de TVA și unitatea trezoreriei la care este deschis contul.