

## De anul viitor, asiguratorii vor trebui sa publice informatii mai clare despre petitiile primite de la clienti

Asiguratorii vor fi obligati de anul viitor sa publice pe site-urile lor informatii detaliate despre petitiile primite din partea asiguratilor, se mentioneaza intr-un act normativ publicat astazi in Monitorul Oficial si care va intra in vigoare la 1 ianuarie 2015. De asemenea, documentul prevede in mod expres ca aceste date vor trebui publicate lunar.

Conform Normei ASF nr. 24/2014, publicata in Monitorul Oficial, Partea I, nr. 824 din 12 noiembrie 2014 si care se va aplica din **1 ianuarie 2015**, sunt clarificate actualele prevederi privind solutionare petitiilor din domeniul asigurarilor.

In prezent, aceasta activitate este reglementata prin *Ordinul CSA nr. 11/2012*, publicat in Monitorul Oficial, Partea I, nr. 367 din 30 mai 2012, insa acest document va fi abrogat din 1 ianuarie 2015, odata cu intrarea in vigoare a noilor dispozitii.

Documentul publicat astazi in Monitorul Oficial stabileste cine poate avea calitatea de **petent**, lucru care nu este cuprins in actualele reglementari. Astfel, conform noului act normativ, prin petent se intelege orice persoana fizica sau juridica care are calitatea de asigurat, beneficiar, contractant sau persoana pagubita.

De asemenea, aceleasi dispozitii definesc mai clar ce este o **petitie**, aceasta fiind cererea, reclamatia, sesizarea formulata in scris ori prin posta electronica, prin intermediul careia un petent sau imputernicitii legali ai acestuia, care actioneaza exclusiv in numele petentului si in scopuri din afara obiectului lor de activitate, si fara un interes comercial propriu, isi exprima nemulțumirea cu privire la activitatea asiguratorilor si brokerilor de asigurare.

In acelasi timp, Norma ASF nr. 24/2014 **clarifica** informatiile pe care asiguratorii vor trebui sa le publice din 2015 pe paginile proprii de internet, cu privire la numarul petitiilor primite.

Mai exact, in documentul citat se mentioneaza ca pentru asigurarea transparentei modului de inregistrare si solutionare a petitiilor, societatile de asigurare autorizate de ASF vor fi obligate sa prezinte pe site-ul propriu urmatoarele informatii:

- numarul total de petitii inregistrate unic per petent si per caz;
- numarul total de petitii intemeiate (solutionate favorabil) inregistrate unic per petent si per caz;
- numarul de petitii intemeiate (solutionate favorabil) referitoare la dosare de dauna;
- numarul total de petitii pentru care dosarele de dauna au fost achitate;
- numarul total de petitii finalizate nefavorabil inregistrate unic per petent si per caz.

Mai mult decat atat, recentul document prevede in mod expres ca aceste informatii vor trebui publicate **lunar** pe site-urile asiguratorilor, incepand din 1 ianuarie 2015.

Informatiile vor fi prezentate pentru toate petitiile inregistrate la asiguratorii, indiferent de provenienta acestora, dupa cum urmeaza:

- pentru anul calendaristic anterior;
- de la inceputul anului pana la luna curenta;
- pentru ultimele 3 luni calendaristice anterioare lunii curente.

De asemenea, informatiile pe care asiguratorii vor trebui sa le publice pe site vor face referire la toate petitiile inregistrate de societatea de asigurare si vor fi **actualizate in primele 7 zile ale fiecarei luni**. Datele vor fi prezentate sub forma de tabel, care va fi amplasat in interiorul unei pagini dedicate, accesibila atat prin intermediul unei ferestre ce se va deschide in momentul accesarii paginii principale a site-ului, cat si prin existenta unui link permanent in pagina principala.

Noile dispozitii stabilesc ca informatiile care trebuie publicate pe site vor fi insotite de urmatorul text introductiv: *"In conformitate cu prevederile ....., in vederea asigurarii transparentei modului de inregistrare si solutionare a petitiilor de catre Societatea Comerciala .... S.A., va punem la dispozitie urmatoarele informatii:"*.

## Ce informatii contine factura emisa de o PFA care nu plateste TVA?

O persoana fizica autorizata neplatitoare de TVA, care emite facturi, trebuie sa aiba in vedere anumite aspecte atunci cand intocmeste aceste documente.

In [Forumul AvocatNet.ro](http://Forumul AvocatNet.ro) a fost deschis recent un subiect privind informatiile pe care trebuie sa le cuprinda factura emisa de o persoana fizica autorizata neplatitoare de TVA.

Potrivit lui **Ioan Butariu**, contabil si consultant in Forumul AvocatNet.ro, PFA neplatitoare de TVA trebuie sa mentioneze oriunde pe factura "*scutit de TVA cf. art. 152 alin. (1) Cod fiscal*".

Acesta a precizat ca art. 152 din Cod fiscal stabileste ca persoana impozabila stabilita in Romania, a carei cifra de afaceri anuala, declarata sau realizata, este inferioara plafonului de 65.000 euro, al carui echivalent in lei se stabileste la cursul de schimb comunicat de Banca Nationala a Romaniei la data aderarii si se rotunjestre la urmatoarea mie, respectiv 220.000 lei, **poate aplica scutirea de taxa**, denumita in continuare regim special de scutire.

In plus, factura trebuie sa respecte prevederile art. 155 alin. (19) din Codul fiscal privind [mentiunile care trebuie sa se regaseasca obligatoriu](#) pe o factura, a continuat specialistul.

Printre aceste informatii se numara si, in cazul in care este aplicabila o **scutire de taxa, trimiterea** la dispozitiile aplicabile din Codul fiscal ori din Directiva 112 sau **orice alta mentiune din care sa rezulte ca livrarea de bunuri ori prestarea de servicii face obiectul unei scutiri**.

La randul sau, **Bogdan Costea**, expert contabil si consultant fiscal Viboal FindEx, ne-a declarat ca, de obicei, PFA neplatitoare de TVA nu scrie pe factura mentiunea "*scutit de TVA in baza art. 152 din Codul fiscal*", insa **ar fi prudent sa o faca**.

Potrivit prevederilor art. 155 alin. (19) lit. 1) din Codul fiscal, in cazul in care pentru livrarile efectuate de o persoana impozabila (in speta PFA) este aplicabila o scutire de TVA, atunci factura trebuie sa cuprinda **trimiterea** la dispozitiile aplicabile din Codul fiscal ori din Directiva 112 din care sa rezulte ca livrarea de bunuri ori prestarea de servicii face obiectul unei scutiri, ne-a precizat Bogdan Costea. In cazul aplicarii regimului de scutire pentru intreprinderile mici prevazut la art. 152 din Codul fiscal, un exemplu de trimitere la Codul fiscal ar fi: "operatiune scutita de TVA conform prevederilor art. 152 din Legea 571/2003 privind Codul fiscal", a continuat acesta.

*"Deci, aceasta obligatie exista si este valabila si pentru PFA-urile neinregistrate in scopuri de TVA. Cu toate acestea, rareori se intampla sa observam facturi emise in baza acestui regim de scutire de TVA si care sa aiba inscrite mentiuni cu privire la articolul de lege de mai sus. Probabil ca lipsa unei sanctiuni in acest sens si cutuma au condus la ignorarea sau necunoasterea acestei prevederi"*, ne-a explicat consultantul de la Viboal FindEx.

Desi nu exista o sanctiune in acest sens, **ar fi utila** includerea acestei prevederi pe facturile emise, sustine sursa citata.

Conform lui Bogdan Costea, precizarea pe factura a prevederii privind scutirea de TVA ar fi utila, daca nu chiar indicata, in urmatoarea situatie:

*Daca PFA-ul respectiv efectueaza livrari intracomunitare de bunuri si nu precizeaza pe factura ca aplica regimul de TVA prevazut la art. 152, atunci aceste livrari intracomunitare pot face obiectul impozitarii in statul cumparatorului, desi **NU** ar trebui in contextul in care PFA-ul care efectueaza livrarile aplica regimul TVA prevazut la art. 152. Cumparatorul le-ar raporta eronat in VIES in contextul in care achizitiile respective nu ar fi impozabile in statul cumparatorului. Cu alte cuvinte, livrarile intracomunitare de bunuri efectuate de un PFA neinregistrat in scopuri de TVA au un regim TVA diferit de cel aplicabil livrarilor intracomunitare de bunuri efectuate de un PFA inregistrat in scopuri de TVA, si acest lucru se poate observa doar daca pe facturile emise se precizeaza baza legala care reglementeaza scutirea de TVA a livrarilor de bunuri efectuate.*

In Ordinul MFP nr. 2226/2006 se mentioneaza ca factura va avea un numar de ordine, in baza uneia sau mai multor serii, numar ce trebuie sa fie secvential, astfel incat sa se asigure necesarul in functie de numarul de facturi emis.

De asemenea, este important de retinut ca, in fiecare an, trebuie sa se stabileasca numarul de la care se va emite prima factura.

## **Regimul special de TVA: Cum se vor inregistra si vor declara taxa contribuabilii care aplica de anul viitor acest sistem?**

Regimul special de TVA pentru anumite servicii va fi extins din 1 ianuarie 2015 si asupra altor tipuri de servicii, potrivit unor modificari aduse Codului fiscal, in luna martie. Avand in vedere ca pana la inceputul anului viitor mai este o luna si jumătate, ANAF a lansat, ieri in dezbatere publica, regulile de inregistrare si declarare a TVA pentru contribuabilii care vor aplica de anul viitor sistemul special de TVA.

Potrivit [OUG nr. 8/2014](#) care a introdus in luna martie noutati in Codul fiscal, regimul special de TVA aplicabil serviciilor electronice se va modifica din **1 ianuarie 2015**. Mai exact, regimul special de TVA care in prezent se aplica serviciilor electronice prestate de persoanele impozabile nestabilite in Uniunea Europeana, va fi extins de la anul si asupra serviciilor de **telecomunicatii, radiodifuziune si televiziune**. In plus, aceste dispozitii detaliaza mai clar locul de prestare a serviciilor, precum si locul de consum. *Despre acest subiect, AvocatNet.ro a scris [AICI](#).*

In acelasi timp, prin OUG nr. 8/2014 au fost transpuse, prin art.152<sup>4</sup> si art.152<sup>5</sup> din Codul fiscal dispozitiile art.5 din Directiva 2008/8/CE a Consiliului din 12 februarie 2008 de modificare a Directivei 2006/112/CE in ceea ce priveste locul de prestare a serviciilor, se mentioneaza intr-un comunicat al ANAF, remis astazi redactiei.

Astfel, prin art. 152<sup>4</sup> din Codul fiscal au fost prevazute reguli privind regimul pentru serviciile electronice, de telecomunicatii, de radiodifuziune sau televiziune prestate de catre persoane impozabile *nestabilite in Uniunea Europeana* (regimul non-UE). Prin art. 152<sup>5</sup> din Codul fiscal au fost prevazute reguli privind regimul special de TVA pentru serviciile electronice, de telecomunicatii, de radiodifuziune sau televiziune prestate de catre persoane impozabile *stabilite in Uniunea Europeana, dar intr-un alt stat membru decat statul membru de consum* (regimul UE).

Pentru aplicarea prevederilor legale mentionate anterior este necesara elaborarea unei proceduri de inregistrare a persoanelor impozabile pentru aplicarea regimului special pentru servicii electronice, de telecomunicatii, de radiodifuziune sau televiziune, precum si pentru declararea taxei pe valoarea adaugata, in situatia in care Romania este stat membru de inregistrare, informeaza ANAF.

In acest sens, Fiscul a lansat ieri in dezbatere publica pe pagina sa de internet un *proiect de ordin* pentru aprobarea procedurii de inregistrare a contribuabililor care aplica regimul special de TVA, precum si pentru declararea TVA.

### **Ce pasi va presupune inregistrarea pentru utilizarea regimului special de TVA?**

Procedura propusa de ANAF urmeaza sa se aplice persoanelor impozabile care opteaza sa utilizeze regimul special de TVA pentru toate serviciile electronice, de telecomunicatii, de radiodifuziune sau televiziune catre persoane impozabile nestabilite in Uniunea Europeana (regimul non-UE) sau catre persoane impozabile stabilite in Uniunea Europeana, dar intr-un alt stat membru decat statul membru de consum (regimul UE).

Astfel, la data inceperii operatiunilor taxabile, persoana impozabila care va opta pentru utilizarea unuia dintre regimurile speciale, in situatia in care Romania este stat

membru de inregistrare, urmeaza sa depuna **in format electronic o declaratie de incepere a activitatii** la organul fiscal competent, se arata in proiectul de ordin.

Aceasta declaratie va contine denumirea/numele persoanei impozabile, adresa postala, adresele electronice, inclusiv pagina de internet proprie, codul national de inregistrare fiscala, dupa caz.

Declaratia se va completa si se va depune, prin intermediul portalului electronic pus la dispozitie de ANAF, de catre orice persoana impozabila care intentioneaza sa utilizeze unul din regimurile speciale, in situatia in care Romania este stat membru de inregistrare.

Conform dispozitiilor aflate in dezbatere publica, semnarea declaratiei de incepere a activitatii urmeaza sa se realizeze prin utilizarea certificatului digital calificat emis de un furnizor de servicii de certificare, acreditat in conditiile Legii nr. 455/2001 privind semnatura electronica, republicata.

Totodata, aceleasi reglementari stabilesc ca persoana impozabila va fi inregistrata pentru utilizarea unuia din regimurile speciale, daca va indeplini urmatoarele conditii cumulative:

- nu este deja inregistrata pentru utilizarea unuia dintre regimurile speciale intr-un alt stat membru,
- nu se afla in perioada in care i s-a interzis sa utilizeze unul sau ambele regimuri speciale.

Mai mult, persoana impozabila care va opta pentru utilizarea regimului UE urmeaza sa fie inregistrata pentru utilizarea acestui regim daca va indeplini conditiile mentionate anterior, daca va fi inregistrata in scopuri de TVA in Romania si daca isi va stabili sediul activitatii economice in Romania sau, daca nu va avea sediul activitatii economice in Uniunea Europeana, va avea totusi un sediu fix in Romania. Aceste conditii vor fi indeplinite daca persoana impozabila va fi inregistrata in Registrul contribuabililor, avand TVA inscrisa in vectorul fiscal.

Odata indeplinite toate aceste conditii, contribuabilului urmeaza sa i se comunice, prin intermediul mesajelor electronice, decizia de acceptare/aprobare a cererii de inregistrare pentru utilizarea regimului special si data acestei decizii, se arata in documentul citat.

Persoana impozabila va aplica regimul special incepand cu **prima zi a trimestrului calendaristic urmator** transmiterii declaratiei de incepere a activitatii, corect completate.

Documentul aflat in dezbatere publica prevede ca persoanele impozabile ar putea **renunta** la utilizarea regimului special de TVA, **la cerere**, dar si ca acestea ar putea fi **excluse din oficiu de ANAF**. In plus, in functie de motivele renuntarii sau excluderii, contribuabililor li s-ar putea interzice sa foloseasca regimul special de TVA pentru o anumita perioada de timp denumita "**perioada de carantina**".

### **Completarea si transmiterea declaratiei speciale de TVA**

Persoana impozabila inregistrata pentru utilizarea unuia din regimurile speciale urmeaza sa depuna la organul fiscal competent, pe cale electronica, o **declaratie speciala de TVA**

pentru fiecare trimestru calendaristic, indiferent daca au fost sau nu prestate servicii in perioada de raportare, **in termen de 20 de zile** de la incheierea perioadei fiscale, se mentioneaza in proiectul de act normativ.

Semnarea declaratiei speciale de TVA se va face utilizand certificatul digital calificat, iar in acest documentu se vor raporta informatii precum:

- codul de inregistrare in scopuri de TVA atribuit conform art.153 din Codul fiscal in cazul persoanelor impozabile care utilizeaza regimul UE sau codul de inregistrare special in scopuri de TVA atribuit persoanei impozabile care utilizeaza regimul non-UE;
- valoarea totala, exclusiv taxa, a prestarilor de servicii electronice, de telecomunicatii, de radiodifuziune si televiziune efectuate in cursul perioadei fiscale de raportare, cotele taxei aplicabile si valoarea corespunzatoare a taxei datorate fiecarui stat membru de consum in care taxa este exigibila;
- valoarea totala a taxei datorate in statele membre de consum.

Sumele din declaratiile speciale de TVA urmeaza sa fie inscrise cu valoarea exacta, fara a se rotunji in plus sau in minus la cel mai apropiat numar intreg, se arata in proiectul de ordin.

Conform documentului citat, in cazul in care o persoana impozabila care utilizeaza un regim special nu va presta servicii in cadrul regimului special in niciun stat membru de consum in cursul unei perioade de declarare, aceasta urmeaza sa depuna o **declaratie speciala de TVA** in care sa indice ca **nu au avut loc prestari de servicii in cursul perioadei respective (declaratie speciala de TVA "zero")**. In declaratia speciala de TVA "zero" se vor inscrie codul de inregistrare in scopuri de TVA/codul de inregistrare special in scopuri de TVA si perioada la care se refera declaratia, iar la rubrica "Valoarea totala a TVA care trebuie platita" se va inscrie "0".