

PELI*f*ILIP

Posibilitatea popririi conturilor deschise la Revolut

Autori: Rebecca Marina (asociate PeliFilip), Andreea Banica (asociate PeliFilip)

Aparitia alternativelor bancare digitale reprezinta un inceput al revolutiei fintech-urilor in domeniul bancar. Schimbarile au inceput si se vor accelera, iar de cativa ani avem noi jucatori pe piata care vin in intampinarea clientilor cu solutii cel putin interesante si inovatoare.

Revolut este o institutie emitenta de moneda electronica, infiintata si autorizata de catre autoritatile din Marea Britanie si pasaportata in Romania. Scopul declarat de catre Revolut este de a oferi o solutie tehnica alternativa pentru toate interactiunile clientilor cu bancile, deschidere de conturi, imprumuturi, depozite, incasarea salariului sau a veniturilor curente, si chiar gestionarea investitiilor. Cu toate acestea, Revolut nu este autorizat ca institutie de credit (cel putin la momentul actual) in niciunul dintre statele membre ale Uniunii Europene, prin urmare nu poate constitui depozite sau deschide conturi bancare pentru clientii sai similar bancilor. Potrivit descrierii incluse pe site-ul Revolut precum si al termenilor si conditiilor pe care clientii sai le agreeaza, acesta functioneaza prin colectarea de la clienti a unor sume de bani si emiterea echivalentului acestor sume in moneda electronica, spre a fi folosita de catre clienti in efectuarea de plati.

Banii incasati de catre Revolut sunt transferati in conturi bancare deschise la banci din Marea Britanie, pe numele Revolut, intr-unul sau mai multe conturi colectoare unice, nefiind individualizate pentru fiecare client in parte. Astfel, in contextul in care ANAF va dori sa execute silit un debitor care are venituri in conturile Revolut sau care chiar isi incaseaza salariul prin intermediul Revolut, autoritatea fiscala din Romania se poate lovi de cateva bariere legale sau administrative in executarea acestor sume de bani aflate in strainate.

Competenta teritoriala ANAF

Potrivit Directivelor 2010/24/UE si 2011/16/UE transpuse prin Titlul X (*Aspecte internationale*) din codul de procedura fiscala, autoritatile fiscale romane au posibilitatea de a coopera cu alte autoritati fiscale din statele membre ale Uniunii Europene in vederea recuperarii creantelor datorate de catre cetatenii romani. Cooperarea dintre autoritati se poate realiza atat prin schimb de informatii, cat si prin prezenta reprezentantilor ANAF in anchetele administrative derulate de catre autoritatile fiscale straine. De asemenea, la cererea autoritatilor fiscale dintr-un stat membru catre un alt stat membru, cel din urma poate recupera creantele statului solicitant de la debitorii acestuia care au active pe teritoriul sau, in temeiul unui titlu care permite executarea silita in statul membru solicitat si care reflecta continutul unui titlu executoriu din statul solicitant (spre exemplu legea romana considera titlu executoriu decizia de impunere a ANAF la data implinirii termenului de plata), folosindu-se doar de mijloacele de executare existente in statul in care bunurile debitorului se afla.

Important de precizat este ca ANAF poate cere executarea activelor unui debitor roman aflate in strainatate (inclusiv a unui cont bancar strain) doar daca anterior a incercat recuperarea creantelor pe teritoriul Romaniei, regula fiind ca recuperarea creantelor de catre autoritatile altui stat are caracter subsidiar. Doar in anumite conditii poate ANAF sa ceara recuperarea creantelor debitorilor romani cu ajutorul autoritatilor fiscale straine, printre acestea numarandu-se: cazul in care in mod evident debitorul nu detine active pe teritoriul Romaniei, sau executarea sa pe teritoriul national ar cauza dificultati disproportionale.

De asemenea, în eventualitatea în care prin efectul Brexit, din 2019, Marea Britanie nu va mai fi considerată un stat membru al Uniunii Europene, în relația dintre autoritățile sale și România se va aplica convenția privind asistența administrativă reciprocă în domeniul fiscal dezvoltată de OECD și Consiliul European, ratificată de România la 15 octombrie 2012, în vigoare în 124 de jurisdicții, inclusiv Marea Britanie, și care conține prevederi similare directivelor europene.

Prin urmare, autoritatea fiscală română are anumite mijloace la dispoziție pentru poprirea unui cont bancar din străinătate, însă cu singuranta aceasta este o procedură greoaie și de lungă durată, care nu este foarte des întâlnită în practică.

Posibilitatea executării conturilor deschise la Revolut

Asa cum menționăm anterior, Revolut, nefiind instituție de credit, nu deschide pe numele clienților săi conturi bancare pe care ANAF le poate popri. Dacă ANAF îndeplinește toate condițiile cerute de legea română pentru executarea bunurilor aflate pe un teritoriu străin, va întâmpina anumite dificultăți în a executa conturile Revolut și banii aflați în acestea. În primul rând, întrucât banii ajung într-o bancă din Marea Britanie într-un cont colector unic deschis pe numele Revolut și neindividualizat pentru fiecare client în parte, ANAF nu ar putea popri acel cont fără un titlu executoriu împotriva lui Revolut.

Clienții Revolut au deschis conturi la Revolut în care sunt depozitate de fapt monede electronice, însă nu credem că aceste conturi pot fi poprite în sensul legii române - care se referă la conturi bancare. Cu toate acestea, autoritățile fiscale (și în general orice creditor) ar putea considera că aceste monede electronice reprezintă un tip de creanță pe care Revolut o datorează clienților săi la cerere acestora. Astfel, ANAF va putea soma Revolut, în calitate sa de tert debitor al debitorului român, în vederea plății echivalentului în bani a acestor creanțe în anumite conturi indicate pentru recuperarea datoriei către stat. Conform informațiilor de pe site-ul Revolut, acesta declară că va coopera cu autoritățile din statele unde își desfășoară activitatea. În cazul în care ulterior societății Revolut nu va face plata cerută, ANAF va avea posibilitatea, cel puțin la nivel teoretic, de a popri contul bancar din Marea Britanie deschis pe numele Revolut - el fiind considerat un tert poprit și va putea recupera doar suma de bani datorată de către Revolut clientului său.

Astfel, ANAF nu este complet lipsit de mijloace pentru a-și satisface creanțele împotriva debitorilor români care își transferă veniturile în conturi Revolut, însă va întâmpina dificultăți administrative considerabile și va avea nevoie de concursul autorităților din Marea Britanie. Ne așteptăm ca în contextul utilizării din ce în ce mai frecvente și intense a soluțiilor fintech de acest tip să apară norme și practică în materia fiscală care să ducă la o reglementare simplificată și mai flexibilă a executărilor similare de acest gen.