

EY Tax and Finance Operations Survey: 97% dintre companiile din sectorul financiar internațional își remodelează funcția fiscală



Un procent de 97% dintre organizații la nivel global își revizuiesc modelele operaționale fiscale și financiare din cauza unor factori precum resursele din piața forței de muncă, tehnologia, ritmul legislativ și costurile - arată sondajul pe teme financiar-fiscale derulat de EY la nivel internațional în sectorul serviciilor financiare - „EY Tax and Finance Operations Survey” - TFO 2023.

Industria serviciilor financiare se confruntă, la nivel global, cu presiuni economice și provocări sporite în materie de reglementare, ceea ce duce la necesitatea unor acțiuni transformatoare în zona fiscală și financiară. Se adaugă, în contextul internațional, și concurența în domeniul serviciilor financiare venită din partea unor „nativi digital”, adesea mult mai agili în ceea ce privește modalitatea de operare în piață.

Apariția BEPS 2.0, dar și a altor aspecte noi de raportare fiscală în timp real către autoritățile fiscale, înseamnă că entitățile din domeniul financiar-bancar vor avea nevoie de sisteme solide, de o gestionare adecvată a datelor și de personal calificat în domeniul financiar-fiscal.

Pentru a putea concura în acest mediu competitiv, societățile din domeniul serviciilor financiare trebuie să inoveze continuu și să optimizeze atât modelul lor de operare, cât și produsele pe care le oferă clienților.

Conform sondajului derulat de EY, bancile fac eforturi mari de transformare - 38% dintre lideri afirmând că ajustările făcute nu au rezultate satisfăcătoare în raport cu indicatorii de performanță. Din această perspectivă, un număr mare de companii din sectorul financiar, care se află într-un stadiu timpuriu al procesului lor de transformare, vor suporta consecințele unei schimbări necruțătoare, dacă nu accelerează ritmul.

Ce aduce BEPS 2.0 pentru sectorul serviciilor financiare?

Bancile și celelalte companii din domeniul serviciilor financiare, societățile de asigurări și managementul activelor au nevoie de un plan pentru a adresa un domeniu-cheie pentru industria serviciilor financiare, Pilonul 2 al programului OCDE privind erodarea bazei de impozitare și transferul profiturilor (BEPS 2.0). Peste 82% dintre respondenții se așteaptă la un impact moderat sau semnificativ ca urmare a punerii în aplicare a BEPS 2.0, ceea ce înseamnă că pregătesc un plan de acțiune pentru a îndeplini cerințele și a evita controversele fiscale.

Sondajul arată că 66% dintre companiile din domeniul serviciilor financiare spun că cel mai mare obstacol care împiedică funcțiile fiscale și financiare să-și îndeplinească scopul și viziunea este incapacitatea de a executa un

plan sustenabil pentru date și tehnologie.

Totodata, 51% dintre entitățile din sectorul serviciilor financiare spun ca personalul lor din domeniul fiscal trebuie sa își dezvolte competențele tehnice în domeniul datelor, proceselor și tehnologiei în urmatorii trei ani.

Gasirea echilibrului potrivit de talente pentru a face fața tuturor provocarilor actuale (și viitoare) va implica recrutarea de noi talente, perfecționarea și recalificarea talentelor existente și analiza nevoilor de co-sourcing cu parteneri externi.

Riscul pe care îl reprezinta toate cele de mai sus este evidențiat de faptul ca, de exemplu, 34% dintre respondenții din sectorul bancar au avut un incident fiscal operațional important sau foarte important în ultimele 12 luni (alaturi de 58% care au avut un incident oarecum important).

Ca o nota specifica, sectorul asigurarilor a cunoscut turbulențe în ultimii ani din mai multe motive, inclusiv schimbarea standardelor de contabilitate, ceea ce determina o complexitate suplimentara în acest sector în adoptarea BEPS 2.0. Sondajul EY arata faptul ca doar 19% dintre companiile de asigurari au finalizat o evaluare a impactului atât în ceea ce privește modelarea ratei efective de impozitare, cât și cerințele privind datele.

De asemenea, volatilitatea pieței bursiere globale continua sa fie o tema dominanta în domeniul managementului activelor - instabilitatea geopolitica, inflația persistenta și creșterea ratei dobânzii sunt trei factori-cheie care creeaza presiuni. În acest context, 76% din companiile de management al activelor declara ca nu au un plan sustenabil în ceea ce privește datele și tehnologia, procent în creștere (fața de 39% cât a fost rezultatul din sondajul anului 2022).

Cu privire la BEPS 2.0, managerii de active au fost mai predispuși decât ceilalți jucatori din industria financiara sa spuna ca schimbarile ar avea un impact „minim” asupra strategiilor lor de planificare fiscala și a deciziilor de afaceri (29%, comparativ cu 16% per ansamblu în sectorul de servicii financiare). Dar, percepția unui impact minim nu ar trebui sa întârzie pregatirea pentru BEPS 2.0.

Co-sourcing-ul devine o opțiune atractiva

Sondajul EY TFO arata ca entitățile din sectorul serviciilor financiare au înțeles necesitatea de a se transforma, 97% dintre acestea declarând ca au ca prioritate schimbarea modelelor lor de operare fiscala și financiara. Acest procent este în creștere, fața de 87% în 2022 și 82% în 2018.

Așadar, domeniul serviciilor financiare va trebui sa ia în considerare echilibrul dintre utilizarea resurselor interne sau externe. Co-sourcing-ul ar putea juca un rol esențial în acest sens, 96% dintre respondenții din acest domeniu spunând ca este mai probabil sa apeleze la co-sourcing pentru anumite activități fiscale și financiare în urmatorii doi ani, în creștere de la 64% în 2020. Aceasta schimbare este un indiciu al amplitudinii imense a efortului implicat în transformare și al faptului ca entitățile din sectorul serviciilor financiare au ajuns la concluzia ca, pur și simplu, nu pot gestiona totul la nivel intern (sau ca nu are sens sa faca acest lucru).

„Multe instituții financiare s-au confruntat cu rezultate sub așteptari în urma eforturilor lor de transformare, dar recunosc ca acest efort trebuie fara îndoiala sa continue”, este de parere **Andra Casu**, *Partener, lider Impozite directe, EY România, si lider Asistența fiscala pentru servicii financiare - EY CESA*. Mai mult, "orice rezultate nesatisfacatoare de transformare vor conduce în ultima instanța la dispariția de pe piața, într-un mediu în care inovarea este un factor determinant și perpetuu. În tot acest context, în mod deloc neașteptat, co-sourcing-ul devine o potențiala soluție, care sa aduca o gura de aer proaspat și sa permita remodelarea funcției financiar-fiscale în ton cu cerințele extrem de mari pe care le aduce legislația fiscala și reglementarile conexe globalizate".

Aceasta concluzie este perfect aplicabila și în România, unde sectorul serviciilor financiare evolueaza în mod

continuu, se aliniaza tendințelor globale și desigur, menține o abordare prudenta.

"În același timp, modernizarea sectorului financiar și atenția continua la inovare, dar și transformare prin talent și tehnologie, ramân factorii-cheie pentru perioada în care ne aflam", a concluzionat Andra Casu.