



GHID PRIVIND IMPOZITAREA DIVIDENDELOR OBȚINUTE DIN ROMÂNIA DE CĂTRE ACȚIONARI NEREZIDENȚI

Prezentul ghid are caracter informativ și explică modul de impozitare aplicabil dividendelor plătite de Banca Transilvania acționarilor care nu sunt rezidenți fiscal în România, începând cu 1 ianuarie 2026.

Conform legislației fiscale din România, începând cu anul 2026, dividendele plătite de societățile române către persoane care nu sunt rezidente fiscal în România sunt impozitate, la momentul plății, prin reținere la sursă, cu o cotă standard de 16%, aplicabilă tuturor beneficiarilor nerezidenți ai veniturilor din dividende.

Totuși, în anumite situații, impozitul aplicabil poate fi redus în baza unei convenții pentru evitarea dublei impuneri încheiate între România și statul de rezidență fiscală al acționarului. În acest caz, cu respectarea condițiilor și procedurilor legale, se aplică cota de impozit prevăzută în respectiva convenție, dacă aceasta este mai favorabilă decât cota standard prevăzută de legislația fiscală română.

Aplicarea cotei prevăzute de convenția de evitare a dublei impuneri este condiționată de îndeplinirea cerințelor prevăzute de legislația fiscală aplicabilă, inclusiv, după caz, de deținerea calității de beneficiar efectiv al veniturilor.

În continuare, prezentul ghid prezintă pe scurt opțiunile disponibile pentru aplicarea cotei reduse, precum și condițiile care trebuie îndeplinite, atât înainte, cât și ulterior plății dividendelor.

APLICAREA COTEI FAVORABILE PREVĂZUTE DE CONVENȚIA DE EVITARE A DUBLEI IMPUNERI

I. Înainte de plata dividendelor – procedura simplificată

Procedura simplificată permite aplicarea directă a cotei reduse de impozitare, prevăzută de convenția de evitare a dublei impuneri în vigoare între România și statul de rezidență fiscală al acționarului, chiar la momentul plății dividendelor.

Pentru a putea beneficia de această cotă favorabilă, este necesar ca, înainte de plata dividendelor, acționarul să transmită către Banca Transilvania certificatul de rezidență fiscală, emis de autoritatea fiscală competentă din statul său de



rezidență.

Certificatul trebuie transmis:

- în original (format fizic sau digital) sau în copie legalizată eliberată de o entitate autorizată din România,
- însoțit de o traducere autorizată în limba română.

Documentul trebuie transmis anterior plății dividendelor aferente anului respectiv, la adresa: Cluj-Napoca, Calea Dorobanților nr.30-36, jud. Cluj, cod poștal 40017, România, la adresa de e-mail: actionariat@btrl.ro.

În situația în care certificatul de rezidență fiscală nu este transmis în termen, dividendele vor fi impozitate conform regulii generale, prin reținere la sursă, aplicându-se cota standard de 16%.

Certificatul de rezidență fiscală transmis trebuie să fie valid la data plății dividendelor și este luat în considerare pentru toate plățile de dividende efectuate în perioada sa de valabilitate, exclusiv pentru dividendele aferente acțiunilor emise de Banca Transilvania.

În cazul în care acționarul deține și acțiuni emise de alte societăți, este necesară transmiterea unui certificat de rezidență fiscală distinct către fiecare emitent.

II. După plata dividendelor – procedura de recuperare a impozitului

Procedura de recuperare a impozitului permite restituirea unei părți din impozitul reținut la sursă, ulterior plății dividendelor, atunci când impozitul a fost reținut în România la cota standard de 16%, iar convenția de evitare a dublei impuneri prevede o cotă mai redusă.

Astfel, poate fi recuperată diferența dintre impozitul reținut la sursă de 16% și cota favorabilă aplicabilă conform convenției de evitare a dublei impuneri dintre România și statul de rezidență fiscală al acționarului.

Pentru a beneficia de această recuperare, este necesar să transmiteți către Banca Transilvania următoarele documente:

- **certificatul de rezidență fiscală**, în original (format fizic sau digital) sau în copie legalizată eliberată de o entitate autorizată din România, însoțit de un



original al traducerii autorizate în limba română.

- **cererea de restituire a impozitului** - completată și semnată de către beneficiarul dividendelor sau de către reprezentantul autorizat al acestuia.

Documentele trebuie transmise în termenul legal de prescripție de 5 ani, calculat de la data plății dividendelor, la adresa: Cluj-Napoca, Calea Dorobanților nr.30-36, jud. Cluj, cod poștal 40017, România, la adresa de e-mail: actionariat@btrl.ro.

În situația în care documentele nu sunt transmise în termenul legal, dreptul de a recupera impozitul se pierde.

OBLIGAȚII DE DECLARARE

Ca regulă generală, acționarii nerezidenți fiscal în România, care obțin dividende de la societăți din România, nu au obligația de a depune declarații fiscale în România pentru aceste venituri.

Impozitul aferent dividendelor este reținut direct la sursă de către plătitorul dividendelor, conform legislației fiscale aplicabile.

Totuși, veniturile din dividende obținute din România pot face obiectul declarării în statul de rezidență fiscală al acționarului, în conformitate cu legislația aplicabilă în acel stat.

Pentru clarificări suplimentare privind obligațiile fiscale din statul de rezidență, este recomandată consultarea unui consultant fiscal local.

SITUAȚII PARTICULARE

I. Persoane fizice

În anumite situații, în funcție de circumstanțele individuale (de exemplu, dacă o persoană fizică nerezidentă a avut domiciliul sau reședința în România la momentul obținerii veniturilor din dividende), pot apărea obligații fiscale suplimentare în România.

În astfel de cazuri, persoana fizică nerezidentă ar putea avea obligația de a depune Declarația unică și, după caz, de a datora contribuții sociale, inclusiv contribuții la sistemul public de pensii, în funcție de regulile aplicabile în domeniul



securității sociale.

Aplicarea acestor reguli depinde de situația concretă a fiecărui acționar, de perioada de prezență în România și de eventualele acorduri internaționale în domeniul securității sociale. Având în vedere complexitatea acestor situații, persoanelor fizice nerezidente li se recomandă să consulte un consultant fiscal sau să se adreseze autorităților fiscale competente, pentru clarificări adaptate situației proprii.

II. Fonduri de investiții și alte tipuri de entități nerezidente

În cazul în care beneficiarul veniturilor din dividende este un fond de investiții nerezident sau o altă entitate organizată într-o formă juridică specifică (de exemplu, organism de plasament colectiv – OPCVM, fond de investiții alternative – FIA sau alte vehicule de investiții), aplicarea tratamentului fiscal favorabil poate fi condiționată de furnizarea unor clarificări și declarații suplimentare privind statutul fiscal al entității.

În acest sens, pentru aplicarea cotei de impozit reduse conform convenției de evitare a dublei impuneri sau a legislației fiscale române, Banca Transilvania poate solicita completarea unei declarații pe propria răspundere, prin care beneficiarul veniturilor certifică următoarele aspecte esențiale:

- are calitatea de beneficiar efectiv al veniturilor din dividende;
- nu este o entitate transparentă fiscal și este supus impozitării în statul de rezidență (impozit pe profit sau alt impozit similar);
- veniturile din dividende sunt impozabile la nivelul entității care deține calitatea de acționar;
- nu are obligația legală sau contractuală de a retransmite veniturile din dividende către alte persoane;
- este rezident fiscal exclusiv într-un stat cu care România are încheiată o convenție de evitare a dublei impuneri și nu se află în situație de dublă rezidență;
- îndeplinește condițiile pentru aplicarea cotei favorabile de impozitare conform Codului fiscal și convenției de evitare a dublei impuneri.

Declarația este completată și semnată de reprezentantul legal al entității și poate fi solicitată împreună cu certificatul de rezidență fiscală și alte documente justificative relevante.



Notă: Prezentul document este pus la dispoziția acționarilor exclusiv în scop informativ, pentru a oferi o imagine de ansamblu asupra regimului general de impozitare a dividendelor obținute din România de către persoane nerezidente fiscale.

Informațiile cuprinse în acest document nu constituie consultanță fiscală, juridică sau financiară. Regimul fiscal aplicabil poate varia în funcție de situația fiscală individuală a fiecărui acționar, de statul de rezidență fiscală, precum și de prevederile legale aplicabile, care pot face obiectul unor modificări.

Pentru clarificări specifice situației personale, acționarilor li se recomandă să consulte un consultant fiscal sau, după caz, să se adreseze direct autorităților fiscale competente din statul de rezidență fiscală.

Deși informațiile prezentate se bazează pe reglementările legale aplicabile la data redactării, Banca Transilvania nu își asumă răspunderea pentru eventuale erori, omisiuni sau interpretări diferite.

Banca Transilvania

Biroul Piețe Financiare și Due Diligence

actionariat@btrl.ro