

Life flows better with Visa



Strategia națională de încurajare și promovare a plăților cu cardul în sectorul public

Cătălin Crețu

Director General România, Visa Europe

București, 28 mai 2013

Cuprins

- Contextul economic și al administrației publice
- Avantajele plăților cu cardul
- Plata taxelor și impozitelor locale cu cardul
- Plata beneficiilor și drepturilor sociale în România
- Eficientizarea colectării TVA în România
- Cheltuielile realizate de instituțiile publice cu deplasările în interes de serviciu
- Concluzii

Contextul economic și al administrației publice



România, locul doi în Europa în ceea ce privește ponderea economiei subterane în PIB, estimată la 28% în 2013

Gradul de colectare a veniturilor la bugetul de stat: 32,9% din PIB în România, față de 40% media în UE

Nivel redus al colectării pentru toate taxele și impozitele:

- ❑ venituri locale: între 20% pentru amenzi și 96% pentru taxa de timbru
- ❑ gradul de eficiență a colectării TVA se situează la 56%, față de 72% în Slovenia sau 71% în Bulgaria

Lipsa de transparență în cheltuirea transferurilor sociale de către beneficiari în conformitate cu destinația prestabilită a fondurilor.

Dificultățile întâmpinate în colectarea veniturilor:

- ❑ proceduri birocratice greoaie și resurse utilizate ineficient din cauza necesității de a manipula un volum ridicat de numerar
- ❑ utilizarea mijloacelor moderne de plată este o excepție în contextul utilizării masive a numerarului

Strategia Propusă

Statul român stimulează conversia la plăți electronice a fluxurilor de bani care circulă dinspre populație către stat, dinspre stat către populație sau între populație și comercianți în scopul combaterii economiei subterane și a îmbunătățirii performanței administrative



Obiective Strategice

Reducerea economiei subterane cu 5% în decurs de 4 ani

Creșterea gradului de colectare a veniturilor la PIB la 40% (media UE) în 4 ani

Economisirea a 1 miliard RON în distribuția beneficiilor sociale în 5 ani

Plățile cu cardul fac diferența în sectorul public și economie



Eficientizarea administrației publice - esențială pentru îndeplinirea obiectivelor asumate în strategia fiscal bugetară 2013 - 2015

Economia subterană - una dintre principalele bariere pentru o consolidare fiscală sustenabilă, susținută de plățile în numerar

Creșterea plăților electronice cu 10% pe an pentru 4 ani consecutiv determină scăderea economiei subterane cu până la 5%

Plățile cu cardul - cele mai accesibile și frecvente plăți electronice și o modalitate eficientă de optimizare a fluxurilor financiare, de luptă împotriva birocrăției și reducere a economiei subterane

De peste 25 de ani, Visa colaborează îndeaproape cu guvernele din întreaga lume pentru a susține trecerea la plățile electronice

Avantajele plăților cu cardul

Pentru contribuabili

- **Rapiditate** – evitarea drumului la bancomat
- **Economii** - zero comision pentru tranzacții
- Plata online se poate realiza 24/7, de oriunde
- Eliminarea riscurilor generate de manevrarea numerarului
- **Siguranță** - autorizare tranzacții de către posesor

Pentru sectorul public

- **Optimizarea resurselor** - deblocare resurse umane, control sporit asupra cheltuielilor, realizarea de economii și creșterea veniturilor
- **Siguranță și rapiditate** - reducere risc eroare umană, înregistrare rapidă a încasărilor și cheltuielilor în cont
- **Îmbunătățirea percepției publice** - transparența cheltuielilor, reducerea birocrației

Plățile electronice în sectorul public



Măsurile propuse de Visa Europe se pot constitui într-o **Strategie Națională de încurajare și promovare a plăților electronice cu cardul**, în condițiile în care includ:

Extinderea acceptării cardului ca modalitate de plată a impozitelor și taxelor locale

Distribuirea ajutoarelor și a prestațiilor sociale prin utilizarea cardului

Transferul pe card al cheltuielilor realizate de angajații instituțiilor publice cu deplasările în interes de serviciu

Acordarea unor facilități fiscale la plățile electronice prin card în sectoarele afectate de economia subterană



Plata taxelor și impozitelor locale cu cardul

Privire de ansamblu asupra administrațiilor locale

9%

- Veniturile cumulate de la nivel local în PIB

3%

- Ponderea veniturilor din impozite locale în total venituri administrații locale

6,5%

- Ponderea costurilor cu administrarea fiscală locală în total încasări din impozite și taxe locale

3.187

- Numărul organelor fiscale locale care administrează impozite pe proprietate

12.500

- Numărul total de personal implicat

20%-96%

- Nivelul de colectare a veniturilor locale (amenzi - taxe de timbru)



Diferențe între modalitățile de plată

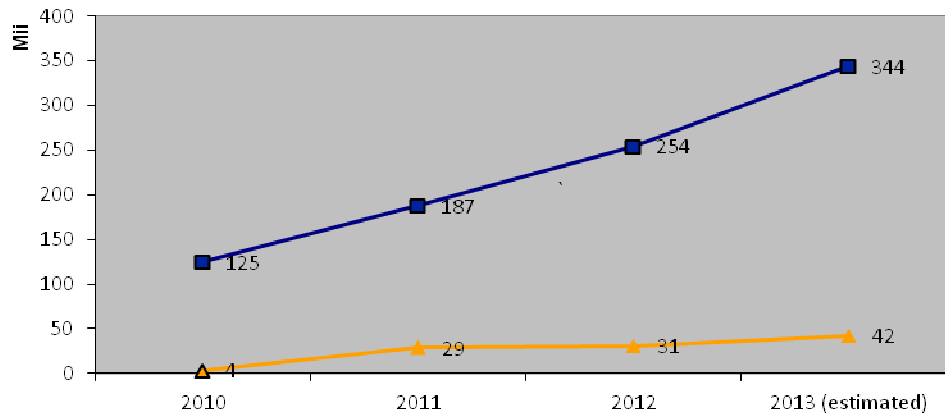
	Plata în numerar	Plata prin POS	Plata prin card online sistem propriu	Plata pe www.ghiseul.ro
Timp consumat	1,5 ore	1 oră	15 min	15 min
Contribuabil - număr etape	4	4	2	3
Funcționar - număr etape	7	6	3	4

Plata exclusiv online ar genera economii substanțiale de 35 - 40 mil. RON din timpul câștigat de contribuabili și de 33-44 mil. RON din timpul de lucru economisit al funcționarilor.

Economii semnificative și pentru plata la POS, de până la 20 mil. RON.

Evoluția plății taxelor și impozitelor locale cu cardul **VISA**

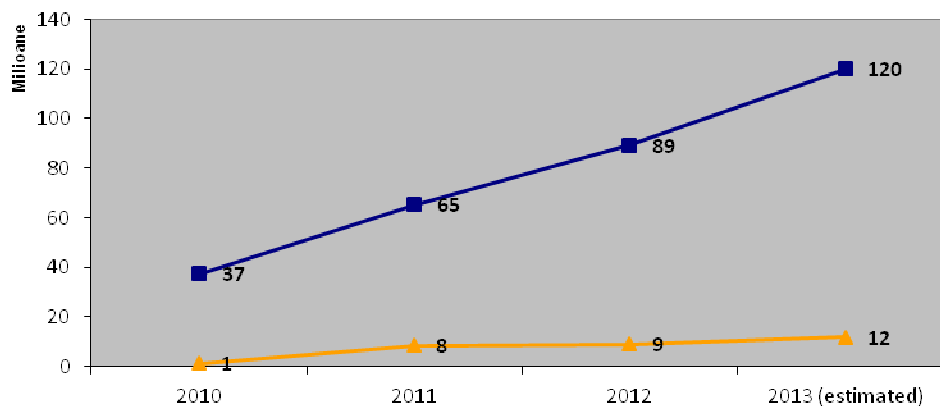
Numărul tranzacțiilor de plată a taxelor și impozitelor locale cu cardul



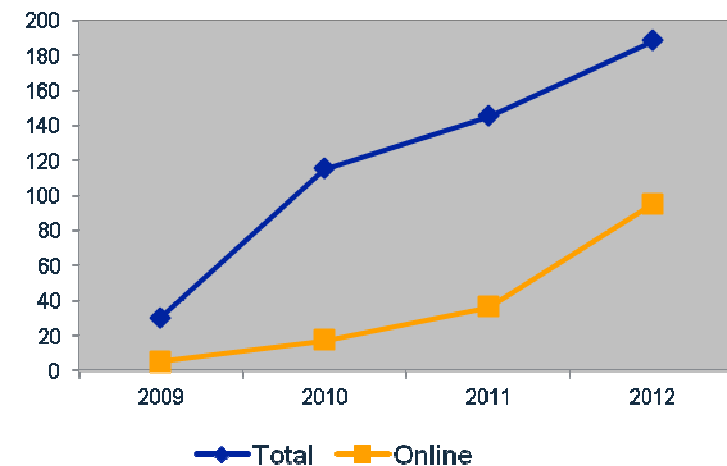
- Visa Europe, împreună cu băncile membre, a inițiat în 2009 proiectul de acceptare a plății taxelor și impozitelor locale cu cardul

- Peste 80% din populația urbană beneficiază de oportunitatea plății taxelor și impozitelor locale cu cardul

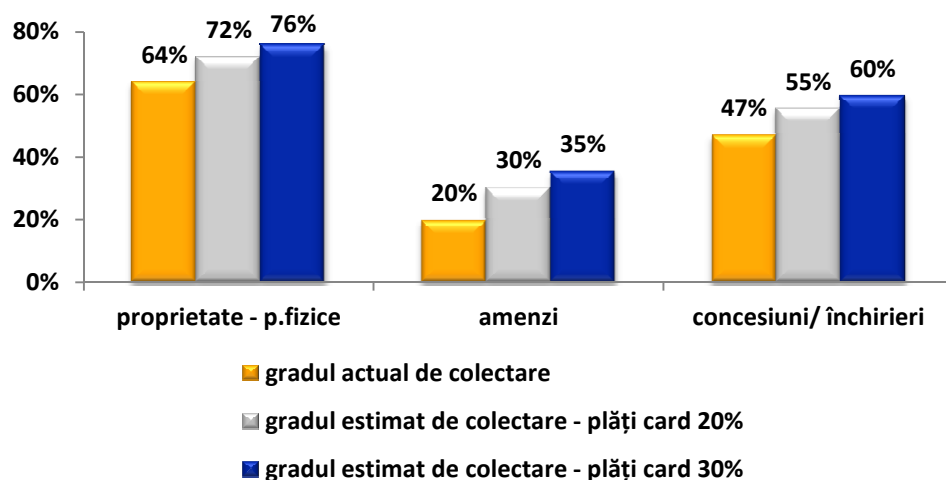
Volumul taxelor și impozitelor locale plătite cu cardul



Număr primării care acceptă plata cu cardul a taxelor și impozitelor locale

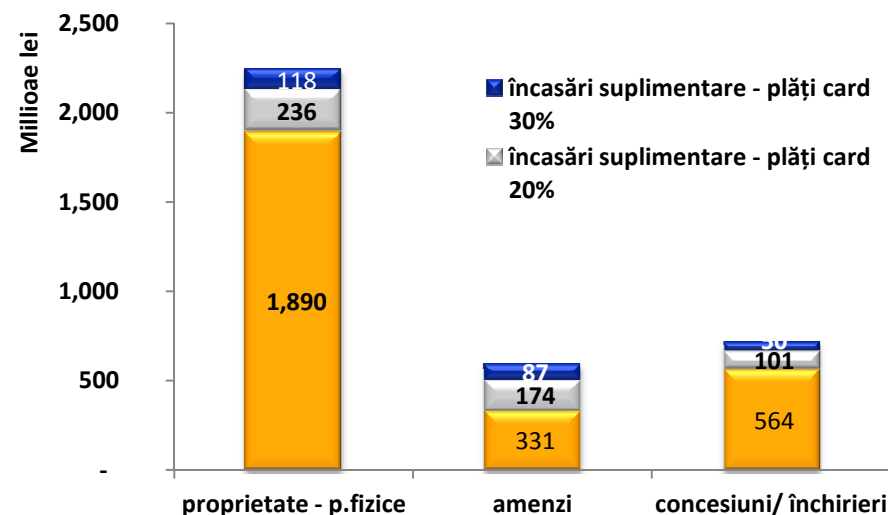


Impactul plăților cu cardul asupra colectării veniturilor



Încasarea a 30% din total încasări prin card ar genera încasări suplimentare de peste RON 750 milioane, adică aproximativ 28% din veniturile încasate

Gradul de colectare a veniturilor la bugetele locale*



* În cazul în care plățile cu cardul ajung la 20%, respectiv 30% din total încasări

Impactul plăților cu cardul asupra costurilor administrative



Grad de colectare prin plata cu cardul	20% la persoane fizice	30% la persoane fizice
Personal care relaționează direct cu contribuabilii la ghișee	Circa 2.000 din 12.500	
Ponderea funcțiilor degrevate de activitatea de la ghișee și de procesare primară a documentelor	Între 0% și 30% din personalul care relaționează direct cu contribuabilii la ghișee	
Numărul funcțiilor degrevate de la ghișee și procesarea primară a documentelor	Aproximativ 400 de funcții ocupate	Aproximativ 575 de funcții ocupate
Reducerea cheltuielilor cu bunuri și servicii determinată de diminuarea relației directe cu contribuabilii	Între 3% și 5%	Între 4% și 7%
Total economii anuale	Aprox. 15 mil. RON, respectiv 3,5% din cheltuielile estimate	Aprox. 23 mil. RON, respectiv 5% din cheltuielile estimate

Măsuri recomandate pentru creșterea gradului de colectare a taxelor și impozitelor locale cu cardul



Pe termen scurt

- Clarificarea regimului comisionului de tranzacționare
- Clarificarea regimului de distribuție a credențialelor
- Stimularea înrolării în SNEP prin stimulente fiscale
- Creșterea transparenței sistemelor de plăți online

Pe termen mediu

- Unificarea practicilor privind credențialele
- Inter-operaționalizarea bazelor de date fiscale
- Depunerea online a declarațiilor fiscale și a altor documente ale contribuabililor
- Înregistrarea electronică a amenzilor de circulație
- Promovarea plății online a impozitelor locale

Plata prestațiilor și drepturilor sociale în România

Privire de ansamblu asupra prestațiilor și drepturilor sociale plătite în România



Sistemele de protecție și asigurări sociale

63 miliarde RON
transferuri/an

10% din PIB

30% din cheltuielile
publice

Beneficiari: circa
12 milioane de
persoane sau familii



Modalități de transfer

Mandat poștal -
comision limitat la
1%

Transfer în cont
curent - comisioane
limitate la 0,1 -
0,15%

Transfer în cont de
card - comisioane
limitate la 0,1 -
0,15%

**Costuri estimate
2013:** 460 de mil.
RON, aprox. 0,75%
din transferuri

Selectarea beneficiilor sociale adecvate plății pe card bancar



Prestație sau drept social	Nr. instituții plătitoare	Utilizare pre-destinată?	Este acceptabilă utilizarea limitată?	Deprinderi utilizare card	ATM și POS accesibile	Combaterea evaziunii fiscale
Alocație copii	1	Nu	Da	Da	Da, în urban. Rar în rural	Da
Indemnizație creșterea copilului	1	Nu	Nu	Da	Da, în urban. Rar în rural	Da
Ajutor social	1	Sugerată	Da	Posibil	Da, în urban. Rar în rural	Da
Ajutor pentru susținerea familiilor	1	Da	Da	Posibil	Da, în urban. Rar în rural	Da
Ajutoare pentru încălzire	1 + 3.228 primării	Da	Da	Posibil	Nu	Da
Indemnizații persoane cu handicap	47 DGASPC	Nu	Da	Parțial	Da, în urban. Rar în rural	Da
Indemnizații de hrană	1	Da	Da	Da	Da, în urban. Rar în rural	Da
Pensii din sistemul de asigurări sociale	1	Nu	Nu	Parțial	Da, în urban. Rar în rural	Da
Pensia pentru agricultori	1	Nu	Nu	Parțial	Da, în urban. Rar în rural	Da
Indemnizații de șomaj	1	Nu	Nu	Da	Da, în urban. Rar în rural	Da
Plata asistenților personali ai persoanelor cu handicap	3.228 de primării	Nu	Nu – salarizare Da- indemnizație	Parțial	Da, în urban. Rar în rural	Da, în cazul indemnizației

Avantajele generalizării transferurilor pe card bancar a beneficiilor și drepturilor sociale

Scăderea exponențială a costurilor de transfer

- Chiar și la nivelul maxim al comisiunilor, costul de transfer s-ar reduce de 7 ori, economisindu-se aproximativ 400 milioane RON

Garantarea utilizării resurselor în scopurile destinate

- Posibilitatea impunerii de restricții la utilizarea sumelor disponibile spre beneficiul destinatarilor reali și în scopul stabilit prin lege

Combaterea evaziunii fiscale

- Înregistrarea automată a tranzacțiilor în casele de marcat, deci înregistrarea veniturilor, plata TVA și a impozitelor datorate

Creșterea gradului de bancarizare

- Extinderea rețelelor bancare în mediul rural ar fi stimulată, cu efecte de antrenare asupra economiei și reducerea dezechilibrelor

Asigurarea trasabilității utilizării sumelor transferate

- Analizarea modului de cheltuire a sumelor transferate pentru evaluarea gradului de acoperire a nevoilor beneficiarilor

Măsuri recomandate pentru realizarea plăților unor beneficii și drepturi sociale cu cardul

Termen mediu (2 – 4 ani)

Crearea cadrului juridic necesar folosirii cardurilor bancare pentru distribuția beneficiilor sociale

Introducerea în etape a cardurilor în transferul beneficiilor sociale pentru a permite extinderea rețelei de POS-uri și ATM-uri în mediul rural

Demararea unei campanii de comunicare publică care să explice avantajele și modul de utilizare al cardului de către beneficiari, furnizorii de servicii și autoritățile publice locale

Cheltuielile realizate de instituțiile publice cu deplasările în interes de serviciu

Deplasările în interes de serviciu ale angajaților instituțiilor publice



Cheltuieli

- 0,3% din cheltuielile publice*
- Se împart în mod egal între diurne pe de o parte și transport și cazare pe de altă parte

Procedura de plată actuală

- Majoritatea plăților se realizează cu numerar, ridicat în avans de la casierie de către angajați
- În prima zi după delegație, angajatul depune la casierie suma necheltuită
- În 3 zile după delegație, angajatul depune decontul de cheltuieli, inclusiv toate dovezile plăților, pe baza unui formular tipizat
- Angajatul este amendat dacă nu respectă aceste termene

* Perioada 2006 - 2011

Plata în numerar versus plata pe card a cheltuielilor cu deplasările în interes de serviciu

	Plăți în numerar	Plăți pe card
Avantaje	<p>Angajatul nu poate cheltui mai mult decât suma alocată inițial</p> <p>Plata se poate realiza către orice furnizor</p>	<p>Utilizare eficientă a resurselor umane și financiare prin eliminarea procedurilor necesare</p> <p>Eliminare risc asociat manevrării numerarului</p> <p>Asigurarea trasabilității și evidenței tranzacțiilor – eficientizarea cheltuielilor</p>
Dezavantaje	<p>Consum de bani, resurse umane și materiale</p> <p>Dificultăți la deplasările urgente și cheltuielile neprevăzute</p> <p>Posibilitatea erorilor umane</p> <p>Riscuri asociate manevrării numerarului</p>	<p>Imposibilitatea utilizării cardului la anumiți comercianți</p> <p>Riscul de abuz din partea angajaților</p>

Adaptarea sistemului public pentru deplasările în interes de serviciu la tehnologiile moderne de plăți



Măsură propusă pe termen scurt (în 2013):

- Introducerea folosirii exclusive a cardurilor pentru deplasările în interes de serviciu în instituțiile publice la nivel central

Procedurile necesare pentru sistemul de plată prin card:

Băncile contractate în cadrul unei licitații emit un număr de carduri în numele instituției, în funcție de solicitările acesteia

Angajatul primește cardul la plecare în delegație și efectuează cheltuielile direct

Instituția stabilește suma și perioada de timp pentru utilizarea cardului

Banca emitentă depune extrasul de cont cu evidența cheltuielilor la expirarea perioadei stabilite pentru deplasare

Departamentul financiar realizează automat decontul

Economiile generate de plata cheltuielilor cu deplasările în interes de serviciu pe carduri

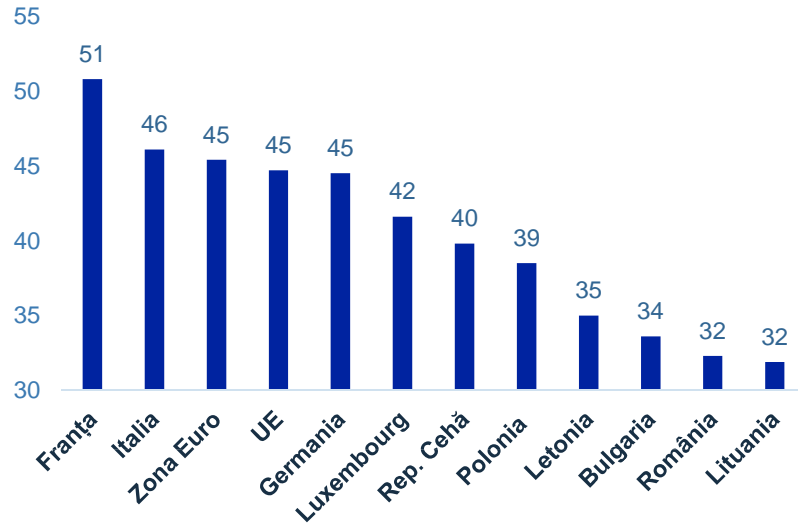
Economiile la bugetele publice generate de plata cu cardul sunt mult mai mari decât costurile cu comisioane și dobânzi, în funcție de clauzele contractuale

- Timp suplimentar dedicat sarcinilor normale de serviciu în locul procedurilor de obținere, cheltuire și justificare a numerarului
- Optimizarea resurselor pe baza analizei istoricului cheltuielilor de cazare și transport
- Eliminarea costurilor și riscurilor manipulării de numerar în sume mari în instituții, cu toate procedurile impuse personalului specializat

Utilizarea cardurilor bancare pentru plățile efectuate cu deplasările în interes de serviciu ar putea genera **economii de circa 12,6 milioane RON** ca urmare a focusării timpului angajaților pe sarcinile uzuale, nu pe proceduri necesare deplasării.

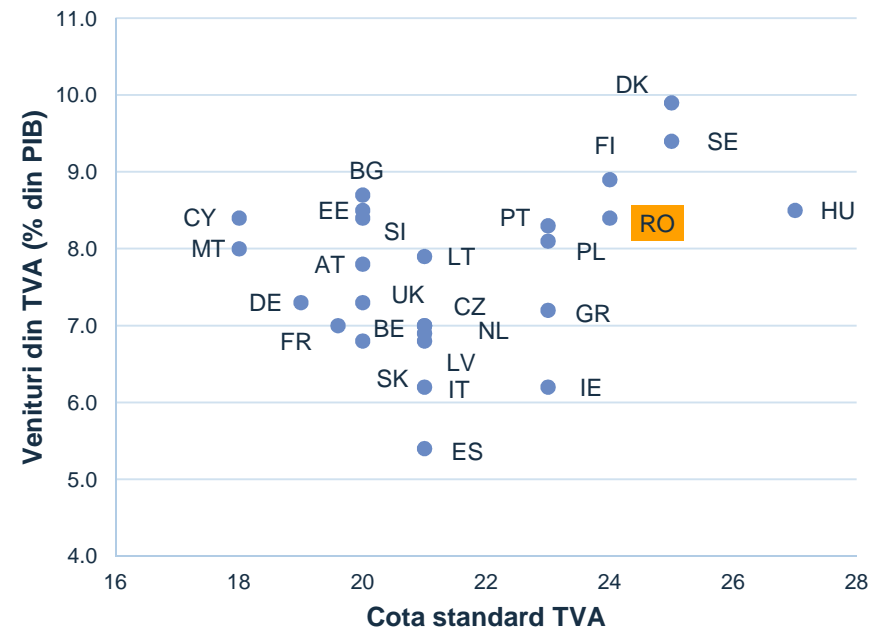
Eficientizarea colectării TVA în România

Eficiența colectării veniturilor bugetare



Veniturile bugetului general consolidat (% din PIB) (2011)

Venituri colectate din TVA vs cota standard în unele țări din UE



Sursa: Eurostat, 2009

Gradul de conformare la plata TVA*

Decalajul TVA a reprezentat 44% din TVA teoretic, unul din cele mai mici niveluri din Europa.

Sectoare de activitate importante de servicii pentru populație, unde decalajul TVA este semnificativ mai ridicat față de media națională (89% vs. 44%)

- hoteluri - 98%
- restaurante - 81%
- jocuri de noroc și pariuri - 97%
- activități sportive, recreative și distractive - 95%
- activități asociative diverse - 92%
- reparații calculatoare, articole personale de uz gospodăresc - 56%
- alte activități de servicii (spălare și curățare îmbrăcăminte, coafură, servicii de înfrumusețare etc.) - 89%

*Gradul de conformare este estimat prin decalajul TVA, reprezentând diferența dintre veniturile din TVA colectate la bugetul de stat și nivelul teoretic al TVA implicit în dimensiunea activității economice, inclusiv, dar nu exclusiv, economia informală. .

Plățile cu cardul susțin creșterea încasărilor din TVA și reducerea economiei subterane

Nivelul suplimentar de încasări din TVA la bugetul de stat care ar putea fi obținut în urma aplicării unor reduceri la cota TVA pentru tranzacțiile cu carduri

O reducere cu 3pp a cotei TVA ar fi determinat o creștere a TVA colectat între 17% (401 mln RON) și 152% (3,6 mld RON)

O reducere cu 4pp a cotei TVA ar fi determinat o creștere a TVA colectat între 49% (358 mln RON) și 139% (3,3 mld RON)

O reducere cu 5pp a cotei TVA ar fi determinat o creștere a TVA colectat între 13% (316 mln RON) și 125% (2,9 mld RON)

Măsuri propuse pe termen mediu:

- Introducerea unor **facilități fiscale sub forma reducerii cu 4 p.p. a cotei TVA la plățile efectuate cu cardul** în sectoarele în care evaziunea fiscală are un impact major.
- Demararea unei **campanii de informare publică** de promovare a acestei măsuri în rândul populației.

Concluzii



Rezultate estimate ale măsurilor propuse pentru creșterea plăților cu cardul în sectorul public

	Economii generate	Creșterea veniturilor	Alte avantaje
Plata taxelor și impozitelor locale cu cardul	3,5%-5% din costurile de administrare	500 - 750 mil. RON	Optimizarea resurselor Siguranță și rapiditate Îmbunătățirea percepției publice Reducerea economiei subterane
Plata prestațiilor și drepturilor sociale în România	400 mil. RON	-	
Cheltuielile realizate de instituțiile publice cu deplasările în interes de serviciu	12,6 mil. RON	-	
Eficientizarea colectării TVA în România	-	358 - 3.300 mil. RON	
TOTAL	>435,6	>4.050	



Vă mulțumesc!