



MINISTERUL FINANTELOR PUBLICE

**Agencia Națională de
Administrare Fiscală**
Direcția Generală Regională a
Finanțelor Publice Brașov
Serviciul Asistență pentru Contribuabili



Directia Generală Regională
a Finanțelor Publice - Brașov

VENITURI DIN INVESTIȚII **conform Codului fiscal cu modificările aduse de OUG. nr. 18/2018 și** **OUG nr. 25/5018**

Veniturile din investiții cuprind:

- venituri din dividende;
- venituri din dobânzi;
- câștiguri din transferul titlurilor de valoare și orice alte operațiuni cu instrumente financiare; inclusiv instrumente financiare derivate;
- câștiguri din transferul aurului financiar, definit potrivit legii;
- venituri din lichidarea unei persoane juridice. **art. 91 Cod fiscal**

Impozit pe venit

- Veniturile din **dobânzi și lichidarea unei persoane juridice** sunt impozitate la sursă, prin reținerea de către plătitorul veniturilor a unui impozit în cotă de **10%** din suma acestora, respectiv din venitul impozabil din lichidare, impozitul fiind final.
- Veniturile din **dividende** sunt impozitate la sursă, prin reținerea de către plătitorul veniturilor a unui impozit în cotă de **5%** din suma acestora, impozitul fiind final.

Plătitorii acestor venituri declară impozitul în cursul anului în declarația 100 și, după încheierea anului fiscal, individualizează impozitul prin declarația 205.

- Veniturile din transferul **titlurilor de valoare/instrumentelor financiare și aurului financiar** – contribuabilii stabilesc anual caștigul net anual impozabil/pierdere netă anuală, și stabilesc, după caz, pe baza documentelor justificative, impozitul datorat în cotă de **10%**.

Câștigul net anual impozabil și impozitul datorat sau după caz, pierdere anuală, se declară în **Declarația unică - Capitolul I** care se depune până cel târziu **15 martie** a anului următor celui de realizare a veniturilor. Impozitul stabilit se plătește până la același termen.

Art. 92-98 Cod fiscal

Notă: Modelul și conținutul Declarației unice au fost aprobate prin Ordinul ANAF nr. 888/2018, modificat prin Ordinul ANAF nr. 1155/2018. Declarația cuprinde două capitole, **Capitolul I** dedicat veniturilor realizate și impozitului datorat pentru anul anterior și **Capitolul II** dedicat veniturilor estimate a se realiza în anul în curs precum și impozitului și contribuțiilor sociale estimate.

Pentru veniturile obținute în anul 2017, declararea și plata se face conform prevederilor fiscale valabile în anul 2017, contribuabilii având obligația declarării câștigului net anual/pierderii nete anuale iar organul fiscal stabilind impozitul datorat în cotă de 16% prin decizie anuală. În cazul în care a fost depusă declarația privind venitul realizat în anul 2017 (formular 200) până în data de 23.03.2018, nu mai este obligatorie depunerea noii declarații unice, dar opțional aceasta se poate depune, caz în care organul fiscal ține cont la emiterea deciziei de impunere de Declarația unică.

Contribuția de asigurări sociale de sănătate (CASS) – se datorează în anul de realizare a veniturilor în situația în care veniturile estimate a fi obținute din mai multe categorii de venit, mai jos precizate, depășesc plafonul de **12 salarii minime brute pe țară**.

Încadrarea în plafonul anual se efectuează prin cumularea veniturilor după cum urmează:

- a) venitul net/brut sau norma de venit din activități independente, stabilite potrivit art. 68, 68¹ și 69, după caz;
- b) venitul net din drepturi de proprietate intelectuală, stabilit după acordarea cotei de cheltuieli forfetare prevăzute la art. 72 și 72¹, precum și venitul net din drepturi de proprietate intelectuală determinat potrivit prevederilor art. 73;
- c) venitul net distribuit din asocieri cu persoane juridice, contribuabili potrivit titlului II, titlului III sau Legii nr. 170/2016, determinat potrivit prevederilor art.125 alin. (8) - (9);
- d) venitul net sau norma de venit, după caz, pentru veniturile din cedarea folosinței bunurilor, stabilite potrivit art. 84 - 87;
- e) venitul și/sau câștigul din investiții, stabilit conform art. 94 - 97. În cazul veniturilor din dividende și din dobânzi se iau în calcul sumele încasate;**
- f) venitul net sau norma de venit, după caz, pentru veniturile din activități agricole, silvicultură și piscicultură, stabilite potrivit art. 104 - 106;
- g) venitul brut și/sau venitul impozabil din alte surse, stabilit potrivit art. 114 - 116.

La încadrarea în plafonul prevăzut mai sus nu se iau în calcul veniturile neimpozabile, prevăzute la art. 93 și 105.

art. 170 alin. (1)-(3) Cod Fiscal

I. Contribuabilii obligați la plata CASS :

DECLARĂ OBLIGAȚIA DE ASIGURARE – prin depunerea **Declarației unice - Capitolul II**, până la data de 15 martie a anului în curs pentru care se stabilește contribuția de asigurări sociale de sănătate (**în anul 2018, termenul declarării este cel târziu 15 iulie 2018**) sau în termen de 30 de zile de la data începerii activității/data începerii realizării de venituri.

STABILESC SUMA DATORATĂ - prin aplicarea cotei de 10% asupra **bazei anuale de calcul** și înscrierea ei în **Declarației unice - Capitolul II**.

Baza de calcul a CASS - echivalentul a 12 salarii minime brute pe țară, în vigoare la termenul de depunere a **Declarației unice - Capitolul II**, respectiv 15 martie a anului curent/15 iulie 2018.

Pentru cei care încep în cursul anului să desfășoare o activitate și/sau să realizeze venituri din cele mai sus menționate, baza de calcul se recalculează corespunzător numărului de luni rămase până la sfârșitul anului, salariul minim fiind cel în vigoare la data depunerii declarației.

Pentru anul 2018 suma anuală de plată este $22800 \text{ lei} \times 10\% = 2280 \text{ lei}$

Conform HG 846/2017 salariul de bază minim brut pe țară garantat în plată începând cu data de 1 ianuarie 2018 este de 1900 lei

PLĂTESC – până cel târziu în data de **15 martie a anului următor celui de realizare a veniturilor**. Totuși, până la acest termen, se pot efectua plăți oricând și în orice quantum, pentru plata cu anticipație acordându-se bonificații (în anul 2018, CASS estimat datorat achitat până la 15 decembrie 2018 se diminuează cu o bonificație de 5%).

EXCEPȚIE – în cazul veniturilor cu reținere a sursă a impozitului (drepturi de proprietate intelectuală, contracte de activitate sportivă, arenda, asocieri cu persoane juridice), plătitorul de la care contribuabilul estimează că va obține venituri peste plafon va reține la sursă și CASS (în cazul mai multor plătitori de venit de la care contribuabilul estimează că obține venituri peste plafon, va desemna unul dintre ei pentru reținerea CASS).

În cazul în care un plătitor reține la sursă CASS, pentru alte venituri obținute din activități independente, cedarea folosinței bunurilor, activități agricole, silvicultură, piscicultură, **investiții**, alte surse, contribuabilul nu are obligația asigurării la sistemul de sănătate (respectiv a depunerii declarației unice estimative)

art. 170 alin. (4) , art, 174 Cod fiscal

II. Contribuabilii care nu sunt obligați la plata CASS (estimează în anul fiscal curent venituri cumulate din cele menționate sub nivelul plafonului minim) **pot opta** pentru depunerea declarației unice și pentru plata CASS pentru anul în curs.

BAZA ANUALĂ DE CALCUL A CASS

a) valoarea a 6 salarii de bază minime brute pe țară, în vigoare la data depunerii Declarației unice - Capitolul II, dacă depun declarația până la împlinirea termenului legal de depunere (15 martie a anului curent, respectiv 15 iulie 2018 pentru anul 2018)

b) valoarea salariului de bază minim brut pe țară în vigoare la data depunerii Declarației unice - Capitolul II, înmulțită cu numărul de luni rămase până la termenul legal de depunere a declarației unice, capitolul I (15 martie a anului următor), inclusiv luna în care se depune declarația, dacă depun declarația după împlinirea termenului legal de depunere (15 martie a anului curent, respectiv 15 iulie 2018 pentru anul 2018)

art. 180 Cod Fiscal

NOU !!! – Persoanele sunt asigurate în sistemul asigurărilor sociale de sănătate începând cu data depunerii declarației și sunt asigurați până la expirarea perioadei pentru care au depus declarația. Art. 267alin. (2²) Legea nr. 95/2006 privind reforma în domeniul sănătății

Exemple privind obligația plății CASS - s-a ținut cont de un salariu minim brut de 1900 lei.

1. O persoană este asociat la un SRL și estimează ca va încasa dividende în cursul anului 2018 în sumă de 20.000 lei. Persoana nu mai obține și alte venituri. Întrucât veniturile estimate se situează sub plafon persoana nu are obligația să se asigure în sistemul asigurărilor sociale de sănătate prin depunerea Declarației unice dar poate opta pentru depunerea declarației și plata CASS.

2. O persoană deține un depozit bancar la termen și estimează că va obține dobânzi în anul 2018 în valoare de 6.000 lei. Persoana mai obține și venituri din chirii în cazul cărora estimează că va obține în cursul anului 17.000 lei. Întrucât cumulul acestor venituri este peste plafon persoana are obligația depunerii Declarației unice - Capitolul II până cel târziu 15 iulie 2018 și plății CASS în cuantum de 2.280 lei până cel târziu 15 martie 2019.

3. Unei persoane fizice i s-au repartizat dividende în anul 2017 în sumă de 30.000 lei din care a încasat 19.000 lei până la sfârșitul anului. Persoana nu mai obține și alte venituri. Fiind venituri aferente anului 2017 acestora li se aplică prevederile în vigoare în acest an. Astfel organul fiscal va stabili prin decizie de impunere CASS datorat în cuantum de 1650 lei (5,5% x 30.000 lei) – în anul 2017 se ține cont de dividendele brute distribuite, indiferent de sumele încasate .

În cazul în care persoana fizică mai obținea și alte venituri (de ex. salarii, activități independente, pensii) aceasta nu datora CASS pentru veniturile din dividende.

4. O persoană obține venituri din dividende și din salarii. Estimează că va încasa în anul 2018 venituri din dividende în sumă de 30.000 lei. Depune Declarația unică – Capitolul II datorând CASS în sumă de 2.280 lei și achită la data depunerii declarației această sumă. Totuși, în cursul anului 2018 nu încasează decât 20.000 lei, situându-se astfel sub plafon. Întrucât în anul 2018 a obținut și venituri din salarii, persoana nu datorează CASS pentru anul 2018, depune declarația unică – Capitolul I în vederea definitivării CASS până cel târziu 15 martie 2019, organul fiscal urmând să restituie suma achitată.

5. O persoană obține drepturi de proprietate intelectuală în baza unui contract în cazul căruia estimează că va obține venituri peste plafon, fiind totodată și acționar la o societate, dividendele pe care estimează a le încasa fiind de asemenea peste plafon. În această situație plătitorul veniturilor din drepturi de proprietate intelectuală va reține la sursă CASS, pentru veniturile din dividende persoana nemaiavând obligația depunerii declarației - Capitolul II.

A se vedea și materialul informativ „Contribuția de asigurări sociale de sănătate pentru alte venituri decât cele salariale” publicat pe site-ul DGRFP Brașov/Asistenta contribuabili/Informatii curente/Informații privind noutatile legislative

Baza legală: Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal, astfel cum a fost modificat prin OUG nr. 18/2017 și OUG nr. 25/2018

Ordinul președintelui ANAF nr. 888/2017

Legea nr. 95/2006 privind reforma în domeniul sănătății, cu modificările și completările ulterioare

Material informativ publicat în data de 24.05.2018