

**MINISTERUL FINANTELOR PUBLICE  
DIRECTIA GENERALA A FINANTELOR PUBLICE  
SATU MARE**

**DECIZIA Nr. .... / ..... / 2006**

**privind modul de solutionare a contestatiei nr ...../2006  
formulata de A.F. X cu sediul in .....,  
str. .... Bl. .... ap. .... jud. Satu Mare**

I. Directia Generala a Finantelor Publice Satu Mare a fost sesizata prin contestatia nr ...../.....2006 formulata de AF X cu sediul in loc. Satu Mare, str..... nr ..... jud. Satu Mare, reprezentata de d-nul ing. ....

AF X formuleaza contestatie impotriva Raportului de inspectie fiscala inregistrat la AFP Satu Mare sub nr. ..../.....2006 si a decizilor de impunere nr...../.....2005, respectiv ...../.....2006 prin care se stabilesc obligatii suplimentare de plata contestate in suma de ..... lei

reprezentand:

- dif. I.V.G stabilita suplimentar - ..... lei (RON)
- dobanzi aferente i.v.g.suplim. - ..... lei (RON)
- penalitati aferente i.v.g. suplim. - ..... lei (RON)

pentru care petenta cere anulara acestor obligatii de plata.

Contestatia a fost depusa in termenul prevazut la art.176 din OG 92/2003 privind Codul de procedura fiscala .(aspect mentionat in referatul inregistrat cu nr. ..../.....2006 cu propunere de solutionare a contestatiei )

Constatand in speta intrunirea dispozitiilor prevazute la art. 175 din OG nr. 92/2003, D.G.F.P. Satu Mare este investita sa se pronunte asupra contestatiei formulata de AF X. .

In motivarea contestatiei petenta aduce urmatoarele argumente:

1. Din OG nr. 73/1999 respectiv OG 7/2001 privind impozitul pe venitul global nu reiese ca ar exista un articol "prin care se interzice includerea cu asigurarile private de viata in categoria cheltuelilor deductibile."

Petenta arata ca atat in OG 73/1999, cat si in OG 7/2001 la subcapitolul -reguli speciale de determinare a veniturilor la art 16 pct. (4) -cheltuelile aferente primelor private de asigurare nu se regasesc in categoria cheltuelilor nedeductibile.

Mai mult petenta arat ca Legea nr. 32/03.04.2000 privind societatiile de asigurare si supravegherea asigurarilor prevede la cap. IX Dispozitii tranzitorii si finale art. 43 pct. (2) ca primele de asigurare si reasigurare sunt cheltueli deductibile fiscal.

Petenta arata ca potrivit Legi nr.571/22.12.2003 privind Codul fiscal la art. 49 pct. 4 lit. d/3 prevede ca cheltuelile cu primele de asigurare efectuate pentru boli profesionale, risc profesional si accidente de munca intra in categoria cheltuelilor deductibile.

Avand in vedere specificul activitatii , petenta considera ca cheltuelile aferente primelor private de asigurare sant motivate prin riscul la care sunt expusi membri asociatiei , prin urmare petenta considera aceste chetueli ca deductibile din punct de vedere fiscal.

2..- petenta nu este de acord cu dobanzile si penalitatiile calculate de organul de control pentru impozitul pe venitul global aferent anului 2001(an pentru care contribuabilul nu a depus declaratiile de venit global si declaratiile speciale) apreciind ca organul fiscal

trebuia sa- i comunice faptul ca nu a depus declaratia de venit global pe anul 2001, respectiv ca anul 2001 este neancheiat fiscal.

3. - petenta contesta includerea in intregime a perioadei de calculare a dobanzilor si penalitatiilor aferente anului 2005 intruacat documentele financiare ale asociatiei au fost puse la dispozitie pentru verificare in iunie- 2004 si verificate conform decizei nr...../.....2004, considerand ca in situatia in care verificarile s-au extins pentru anul 2004, acestea trebuiau incheiate la inceputul anului 2005 si nu la sfarsitul acestuia.

Faptul ca au fost calculate dobanzi si penalitati aferente anilor 2000, 2001, 2002 si 2003 luandu-se in calcul intreaga perioada a anului 2005, nu este corect din punctul de vedere al contribuabilului.

### **Din analiza Raportului de inspectie fiscala se desprind urmatoarele:**

#### **Cap. III. Constatari Fiscale**

Din verificarea documentelor contabile care au stat la baza inregistrari in registrul jurnal de incasari si plati organul de inspectie fiscala constata ca in perioada verificata petenta inregistreaza cheltueli cu asigurarea de viata pe care le considera deductibile din punct de vedere fiscal.

In baza OG 73/1999 , OG 7/2001 respectiv Legea 571/2003 organul de inspectie fiscala exclude cheltuelile cu asigurarea pe viata din grupa cheltulilor deductibile, asa cum le-a considerat petenta, reconsiderandule ca si nedeductibile din punct de vedere fiscal, pe motivul ca sunt cheltueli personale deci nu sant aferente venitului.

In urma excluderii cheltuelilor cu asigurarea pe viata ,respectiv a altor cheltueli nedeductibile(cheltueli de protocol)organul de inspectie fiscala procedeaza la refacerea situatiei financiare pe fiecare an in parte respectiv pentru fiecare asociat in parte, calculand i.v.g. suplimentar de plata conform deciziilor de impunere.

**II. Luand in considerare constatările organului de control, motivele invocate de contestatoare, documentele existente la dosarul cauzei precum si prevederile actelor normative in vigoare la data efectuării verificării se retin urmatoarele:**

**1. Potrivit art. 16 alin 2 din OG 73/1999 si a Normelor Metodologice de aplicare a acestei ordonante aprobata prin HG 1066/1999 (in vigoare pentru perioada 2000,2001)**

“ Condițiile generale pe care trebuie sa le indeplineasca cheltuielile aferente veniturilor pentru a putea fi deduse sunt:

- a) sa fie efectuate in interesul direct al activitatii;
- b) sa corespunda unor cheltuieli efective si sa fie justificate cu documente;
- c) sa fie cuprinse in cheltuielile exercitiului financiar al anului in cursul caruia au fost platite.

Sunt cheltuieli deductibile, de exemplu:

**- cheltuielile cu primele de asigurare care privesc bunurile inscrise in Registrul-inventar sau de asigurare profesionala;”**

De asemenea la pct. 2 din Normele de aplicare a OG 7/2001 art. 16 (in vigoare pentru perioada 2002, 2003) se prevede

“ 2. Din venitul brut realizat se admit la deducere numai cheltuielile care sunt aferente realizarii venitului, astfel cum rezulta din evidentele contabile conduse de contribuabili, cu respectarea regulilor prevazute in normele metodologice date in aplicarea art. 10 din ordonanta.

r Condițiile generale pe care trebuie sa le indeplineasca cheltuielile aferente veniturilor

Condițiile generale pe care trebuie să le îndeplinească cheltuielile aferente veniturilor pentru a putea fi deduse sunt:

- a) **sa fie efectuate in interesul direct al activitatii;**
- b) sa corespunda unor cheltuieli efective si sa fie justificate cu documente;
- c) sa fie cuprinse in cheltuielile exercitiului financiar al anului in cursul caruia au fost platite.

Sunt cheltuieli deductibile, de exemplu:

**- cheltuielile cu primele de asigurare care privesc imobiliarile corporale si necorporale, inclusiv pentru stocurile detinute, precum si cheltuielile de asigurare pentru boli profesionale si risc profesional si impotriva accidentelor de munca;**

**- cheltuielile cu primele de asigurare pentru bunurile din patrimoniul personal, cand acestea reprezinta garantie bancara pentru creditele utilizate in desfasurarea activitatii independente a contribuabilului;**

De asemenea art 49 alin 4 din Legea 571/2003 privind Codul Fiscal prevede (in vigoare pentru perioada 2004)

“ Condițiile generale pe care trebuie să le îndeplinească cheltuielile aferente veniturilor, pentru a putea fi deduse, sunt:

a) sa fie efectuate in cadrul activitatilor desfasurate in scopul realizarii venitului, justificate prin documente;

b) sa fie cuprinse in cheltuielile exercitiului financiar al anului in cursul caruia au fost platite;

c) sa respecte regulie privind amortizarea, prevazute in titlul II;

a) sa fie efectuate in cadrul activitatilor desfasurate in scopul realizarii venitului, justificate prin documente;

b) sa fie cuprinse in cheltuielile exercitiului financiar al anului in cursul caruia au fost platite;

c) sa respecte regulie privind amortizarea, prevazute in titlul II;

**d) cheltuielile cu primele de asigurare sa fie efectuate pentru:**

**1. active corporale sau necorporale din patrimoniul afacerii;**

**2. activele ce servesc ca garantie bancara pentru creditele utilizate in desfasurarea activitatii pentru care este autorizat contribuabilul;**

**3. boli profesionale, risc profesional si accidente de munca;**

**4. persoane care obtin venituri din salarii, potrivit prevederilor capitolului III din prezentul titlu, cu conditia impozitarii sumei reprezentand prima de asigurare, la beneficiarul acesteia, la momentul platii de catre suportator.**

(5) Urmatoarele cheltuieli sunt deductibile limitat:

h) prima de asigurare pentru asigurarile private de sanatate, in limita stabilita potrivit legii;

La pct. 7 lit ( d )din acelas art. referitor la primele de asigurare se precizeaza:

**“Nu sunt cheltuieli deductibile:**

**d) cheltuielile cu primele de asigurare, altele decat cele prevazute la alin. (4) lit. d) si la alin. (5) lit. h);”**

Din prevederile legale de mai sus , reiese ca asigurarile de viata nu se regasesc in categoria asigurarilor deductibile din punct de vedere fiscal, in consecinta consideram ca organul de inspectie fiscala a procedat corect la stabilirea diferentei de impozit pe venit suplimentar , respectiv dobanzi si penalitati de intarziere.

Facem precizarea ca desi prevederile art. 43, alin 2,din Legea 32/2000 stipuleaza ca, cheltuelile cu titlu de prime de asigurare de viata sunt deductibile fiscal, nu isi au aplicabilitatea ,deoarece OG nr.73/1999 respectiv OG 7/2001 privind impozitul pe venit sunt

legi speciale in materie de impozit pe venit, prin urmare sant prioritare.

1 Drept urmare alin. (2) al art. 43 a fost abrogat de Legea nr. 414/26.06.2002.

Prin urmare am procedat la stabilirea diferentei suplimentare de i.v.g. determinata de influenta cheltuielilor nedeductibile cu asigurarile de viata , pentru fiecare asociat in parte (anexa la dosar)dupa cum urmeaza:

Asociat A

- dif. I.V.G - ..... lei (RON)
- dobanzi - ..... lei (RON)
- penalitati - ..... lei (RON)

Asociat B

- dif. I.V.G - ..... lei (RON)
- dobanzi - ..... lei (RON)
- penalitati - ... lei (RON)

Total

- dif. I.V.G - ..... lei (RON)
- dobanzi - ..... lei (RON)
- penalitati - ..... lei (RON)
- Total - ..... lei (RON)

2. Referitor la punctul 2 din contestatie aratam ca potrivit art. 59 alin. 1 din OG 63/1999 privind impozitul pe venit petenta avea obligatia sa completeze si sa depuna la organul fiscal in raza caruia isi au domiciliul o declaratie de venit global, precum si declaratii speciale, in mod esalonat pana la data de 31 martie a anului urmator celui de realizare a venitului.

3. Referitor la punctul 3 din contestatie aratam ca asa cum reiese din referatul cu propuneri de solutionare a contestatiei inregistrat la AFP Satu Mare cu nr. ....../.....2006 (prin care se propune respingerea contestatiei) controlul a fost intrerupt deoarece nu s-au pus la dispozitie toate documentele referitoare la control.

**III.** Pe considerentele aratate in continutul deciziei si in temeiul art 186 alin.1din OUG nr.92/2003 privind Codul de procedura fiscala, republicata se

## **D E C I D E**

- respingerea contestatiei ca neantemeiata pentru suma de ..... lei reprezentand:

- dif. I.V.G stabilita suplimentar - ..... lei (RON)
- dobanzi aferente i.v.g.suplim. - ..... lei (RON)
- penalitati aferente i.v.g. suplim. - ..... lei (RON)

Prezenta decizie poate fi atacata la instanta judecatoreasca de contencios administrativ competenta potrivit legii, respectiv Tribunalul Satu Mare, in termen de 6 luni de la data comunicarii.