

**DIRECTIA GENERALA A FINANTELOR PUBLICE
A MUNICIPIULUI BUCURESTI
SERVICIUL SOLUTIONARE CONTESTATII**

DECIZIA nr. 373 din 23.09.2010 privind solutionarea
contestatiei formulata de domnul MM, cu domiciliul
in str., sector x, Bucuresti,
inregistrata la D.G.F.P.-M.B. sub nr.2010

Directia Generala a Finantelor Publice a municipiului Bucuresti prin Serviciul solutionare contestatii a fost sesizata cu adresa inregistrata sub nr.2010, de catre Administratia Finantelor Publice sector x cu privire la contestatia formulata de domnul MM, inregistrata la registratura organului fiscal teritorial sub nr.2010 si completata cu adresa nr.2010.

Obiectul contestatiei il constituie Decizia de impunere anuala pentru veniturile din strainatate realizate de persoanele fizice romane cu domiciliul in Romania nr. xyxyxyx/30.06.2010, comunicata prin posta in data de2010, prin care s-au stabilit contribuabilului obligatii de plata in contul impozitului anual pe venit in suma de **S lei**.

Constatand ca, in speta, sunt intrunite conditiile prevazute de art.205 alin. (1), art.206, art. 207 alin. (1) si art. 209 alin. (1) lit. (a) din O.G. nr. 92/2003 privind Codul de procedura fiscala, republicata, Directia Generala a Finantelor Publice a Municipiului Bucuresti este investita sa solutioneze contestatia formulata de domnulMM.

Procedura fiind indeplinita s-a trecut la solutionarea pe fond a contestatiei.

I. Organele de administrare fiscala din cadrul Administratiei Finantelor Publice sector x au emis Decizia de impunere anuala pentru veniturile din strainatate realizate de persoanele fizice romane cu domiciliul in Romania nr. xyxyxyx/30.06.2010, prin care au stabilit in sarcina contribuabilului MM un impozit anual de plata in suma de S lei, aferent veniturilor din dobanzi realizate in strainatate in anul 2009 in suma de D lei.

II. Prin contestatia formulata domnul MM sustine ca veniturile au fost realizate sub forma de dobanzi bancare pentru depozite la termen si, in consecinta, sunt scutite de impozit conform art. 67 alin. (2¹) coroborat cu art. 90 alin. (2) din Codul fiscal, in baza carora veniturilor din strainatate li se aplica un tratament fiscal similar veniturilor interne, respectiv neimpozitare.

Ulterior, prin adresa inregistrata sub nr.2010 contribuabilul arata ca veniturile obtinute din strainatate sunt dobanzi aferente obligatiunilor Erste Bank, denuminate in lei, achizitionate de la Banca Comerciala Romana.

III. Fata de constatarile organelor fiscale, sustinerile contestatorului, reglementarile legale in vigoare pentru perioada analizata si documentele existente in dosarul cauzei se retin urmatoarele:

Cauza supusa solutionarii este daca veniturile din dobanzi aferente instrumentelor financiare sub forma de obligatiuni, emise pe piete reglementate din state membre si incasate de o persoana fizica in cursul anului 2009 prin intermediul unei banci comerciale romane in calitate de agent custode reprezinta venituri neimpozabile pentru stabilirea impozitului pe veniturile din investitii.

In fapt, prin declaratia inregistrata la organul fiscal sub nr./13.05.2010 domnul MM a declarat ca a obtinut in anul de impunere 2009 venituri din dobanzi din strainatate in suma de D lei. Rubrica "impozit platit in strainatate" din declaratie este inscrisa cifra "zero", de unde rezulta ca nu a fost platit niciun impozit in strainatate pentru aceste venituri.

La dosarul cauzei se afla documentul justificativ privind veniturile din dobanzi obtinute din strainatate, eliberat la data de 07.05.2010 de Banca Comerciala Romana in calitate de agent custode, din care rezulta ca domnul MM a incasat suma de D lei reprezentand venituri din dobanzi incasate de client in cursul anului 2009 aferente instrumentelor financiare emise pe piete reglementate din state membre si tranzactionate OTC (over the counter).

In baza declaratiei contribuabilului, organele fiscale din cadrul Administratiei Finantelor Publice sector x au emis Decizia de impunere anuala pentru veniturile din strainatate realizate de persoanele fizice romane cu domiciliul in Romania nr. xyxyxyx/30.06.2010, prin care au stabilit in sarcina contribuabilului MM un impozit anual de plata in suma de S lei, aferent veniturilor din dobanzi realizate in strainatate in anul 2009 in suma de D lei.

In drept, potrivit art. 40, art. 65, art. 67 si art. 90 din Legea nr. 571/2003 privind Codul fiscal, cu modificarile si completarile ulterioare:

"Art. 40. - (1) Impozitul prevazut in prezentul titlu, denumit in continuare **impozit pe venit, se aplica urmatoarelor venituri:**

a) **in cazul persoanelor fizice rezidente romane**, cu domiciliul in Romania, **veniturilor obtinute din orice sursa**, atat din Romania, cat si **din afara Romaniei**".

"Art. 65. - (1) **Veniturile din investitii cuprind:**

a) dividende;

b) **venituri impozabile din dobanzi;**

c) castiguri din transferul titlurilor de valoare. Reprezinta titlu de valoare orice valori mobiliare, titluri de participare la un fond deschis de investitii sau alt instrument financiar, calificat astfel de catre Comisia Nationala a Valorilor Mobiliare, inclusiv instrumente financiare derivate, precum si partile sociale;

d) venituri din operatiuni de vanzare-cumparare de valuta la termen, pe baza de contract, precum si orice alte operatiuni similare;

e) venituri din lichidarea unei persoane juridice".

"Art. 67. - (2) Veniturile **sub forma de dobanzi** pentru depozitele la termen constituite, instrumentele de economisire dobandite, contractele civile incheiate, incepand cu data de 1 ianuarie 2007, se impun cu o **cota de 16%** din suma acestora. Pentru veniturile sub forma de dobanzi, impozitul se calculeaza si se retine de catre platitorii de astfel de venituri la momentul inregistrarii in contul curent sau in contul de depozit al titularului, respectiv la momentul rascumpararii, in cazul unor instrumente de economisire. In situatia sumelor primite sub forma de dobanda pentru imprumuturile acordate pe baza contractelor civile, calculul impozitului datorat se efectueaza la momentul platii dobandii. Virarea impozitului pentru veniturile din dobanzi se face lunar, pana la data de 25 inclusiv a lunii urmatoare inregistrarii/rascumpararii, in cazul unor instrumente de economisire, respectiv la momentul platii dobandii, pentru venituri de aceasta natura, pe baza contractelor civile. Pentru depozitele la termen constituite, instrumentele de economisire dobandite, contractele civile incheiate, depozitele la vedere/conturile curente constituite anterior datei de 1 ianuarie 2007, dar a caror scadenta este incepand cu data de 1 ianuarie 2007, pentru determinarea impozitului pe veniturile din dobanzi se aplica cota de impozit de la data constituirii.

(2¹) Prin exceptie de la dispozitiile alin. (2), **veniturile sub forma de dobanzi pentru depozitele la termen si/sau instrumentele de economisire realizate incepand cu data de 1 ianuarie 2009 inclusiv sunt venituri neimpozabile**".

"Art. 90. - (1) Persoanele fizice prevazute la art. 40 alin. (1) lit. a) si cele care indeplinesc conditia prevazuta la art. 40 alin. (2) **datoreaza impozit pentru veniturile obtinute din strainatate.**

(2) Veniturile realizate din strainatate **se supun impozitarii prin aplicarea cotelor de impozit asupra bazei de calcul determinate dupa regulile proprii fiecarei categorii de venit, in functie de natura acestuia.**

(3) Contribuabilii care obtin venituri din strainatate conform alin. (1) **au obligatia sa le declare**, potrivit declaratiei specifice, pana la data de 15 mai a anului urmator celui de realizare a venitului.

(4) **Organul fiscal stabileste impozitul anual datorat si emite o decizie de impunere**, in intervalul si in forma stabilite prin ordin al ministrului finantelor publice.

(5) Diferentele de impozit ramase de achitat, conform deciziei de impunere anuala, se platesc in termen de cel mult 60 de zile de la data comunicarii deciziei de impunere, perioada pentru care nu se calculeaza si nu se datoreaza sumele stabilite potrivit reglementarilor in materie, privind colectarea creantelor bugetare".

Din cadrul legal mai sus precizat, rezulta ca veniturile din investitii obtinute din strainatate de un rezident roman sunt impozitate in Romania, in aceleasi conditii cu veniturile de aceeaasi natura obtinute in tara.

In speta, domnul MM a obtinut venituri din dobanzi aferente instrumentelor financiare emise pe piete reglementate din state membre si tranzactionate OTC (over the counter), respectiv **dobanzi pentru un numar de 19 obligatiuni** Erste Bank Group AG, cu o valoare a cuponului de C lei.

Din punct de vedere fiscal, la pct. 140 din Normele metodologice date in aplicarea Titlului III din Codul fiscal, aprobate prin H.G. nr. 44/2004 se prevad urmatoarele:

"140. Sunt considerate venituri din dobanzi urmatoarele:

- dobanzi obtinute **din obligatiuni**;
- dobanzi **obtinute pentru depozitele la termen, inclusiv la certificatele de depozit**;
- suma primita sub forma de dobanda pentru imprumuturile acordate;
- alte venituri obtinute din titluri de creanta".

Din punct de vedere economic, se retine ca **obligatiunile sunt titluri de creanta** prin care emitentul autorizat **se imprumuta** de la detinatorii de obligatiuni si este obligat sa ramburseze valoarea obligatiunii si dobanda aferenta (numita cupon) la o data viitoare numita scadenta. Obligatiunea reprezinta, de fapt, un imprumut sub forma de titlu de valoare, dar sub o alta denumire: emitentul de obligatiuni este echivalentul debitorului, detinatorul de obligatiuni este echivalentul creditorului, iar cuponul reprezinta dobanda [pg. 9 din Ghidul investitorului elaborat de C.N.V.M.]. Obligatiunile reprezinta, asadar, instrumente financiare sub forma de valori mobiliare emise de societati comerciale, entitati si autoritati publice si organisme internationale cu scopul atragerii de fonduri rambursabile de la mai multi investitori, **posesorii lor fiind indreptatiti, in schimbul sumelor imprumutate, sa incaseze dobanda la anumite intervale de timp** si sa rascumpere valoarea obligatiunilor la scadenta sau anticipat, in anumite conditii.

Intrucat obligatiunile fac parte din categoria valorilor mobiliare, asa cum sunt definite la art. 2 alin. (1) pct. 33 lit. b) din Legea nr. 297/2004 privind piata de capital, fiind deci instrumente financiare ce comporta un anumit grad de risc, veniturile obtinute in urma subscrierii acestora sub forma de dobanzi nu fac parte din categoria dobanzilor bancare, acordate de banci pentru depozitele la termen si/sau alte instrumente de economisire specifice, cum sunt certificatele de depozit si care au intrat sub incidenta scutirii pentru anul 2009, asa cum prevede art. 67 alin. (2¹) din Codul fiscal, astfel cum a fost introdus prin O.U.G. nr. 200/2008.

Rezulta ca nu poate fi retinuta sustinerea contestatorului MM precum ca dobanzile incasate reprezinta venituri din dobanzi bancare scutite de impozit intrucat ele sunt dobanzi aferente unor obligatiuni corporative, achizitionate de contribuabil in urma emisiunii de

obligatiuni lansate de o societate comerciala din Austria - Erste Bank Group AG -, obligatiuni admise la tranzactionare la Bursa de Valori de la Viena si pentru care Comisia Nationala a Valorilor Mobiliare din Romania a fost notificata de catre autoritatea competenta din Austria cu privire la respectarea prevederilor Directivei 2003/71/CE privind prospectul care trebuie publicat in cazul unei oferte publice de valori mobiliare, asa cum rezulta din prospectul de emisiune disponibil publicului. Faptul ca obligatiunile sunt emise de o societate comerciala bancara straina si gestionate prin intermediul unei banci comerciale din Romania, in calitate de agent custode nu transforma dobanzile aferente obligatiunilor respective (titluri de creanta pentru capitalul imprumutat de societatea straina) in dobanzi de natura bancara, asa cum eronat a inteles sa-si motiveze motivatia contribuabilul.

Prin urmare, domnulMM datoreaza impozitul pe venit in suma de S lei pentru veniturile sub forma de dobanzi aferente instrumentelor financiare emise pe piete reglementate din state membre (obligatiuni emise de Erste Bank Group AG si admise la tranzactionare la Bursa de Valori de la Viena), motiv pentru contestatia urmeaza a fi respinsa ca neintemeiata.

Pentru considerentele ce preced si in temeiul art. 40 alin. (1) lit. a), art. 67 alin. (1) si art. 90 din Legea nr. 571/2003 privind Codul fiscal, cu modificarile si completarile ulterioare, art. 11 paragr. 1 si 2 si art. 24 paragr. 1 lit. a) din Conventia dintre Romania si Republica Austria pentru evitarea dublei impuneri si prevenirea evaziunii fiscale cu privire la impozitele pe venit si pe capital, ratificata prin Legea nr. 333/2005, pct. 2 din Protocolul-anexa ratificat prin Legea nr. 333/2005 si art. 216 din O.G. nr. 92/2003 privind Codul de procedura fiscala, republicata

DECIDE:

Respinge ca neintemeiata contestatia formulata de domnulMM impotriva Deciziei de impunere anuala pentru veniturile din strainatate realizate de persoanele fizice romane cu domiciliul in Romania nr. xyxyxyx/30.06.2010, emisa de organele de inspectie fiscala din cadrul Administratiei Finantelor Publice sector x pentru impozitul pe venit in suma de S lei.

Prezenta decizie este definitiva in sistemul cailor administrative de atac si poate fi contestata in termen de 6 luni de la data comunicarii la Tribunalul Bucuresti.