



Direcția Generală de Soluționare a Contestațiilor

DECIZIA nr. 000/06.2019
privind soluționarea contestației formulate de
persoana fizică **X**,
înregistrată la Agenția Națională de Administrație Fiscală -
Direcția Generală de Soluționare a Contestațiilor
sub nr. 000/2019

Direcția Generală de Soluționare a Contestațiilor din cadrul Agenției Naționale de Administrație Fiscală a fost sesizată de Direcția Generală Control Venituri Persoane Fizice prin adresa nr.000/2019, înregistrată la Direcția Generală de Soluționare a Contestațiilor sub nr.000/2019, asupra contestației formulate de persoana fizică **X**.

Contestația a fost formulată împotriva Deciziei de impunere privind impozitul pe venit stabilit suplimentar în cadrul verificării situației fiscale personale nr.000/2019, emisă în baza Raportului de verificare fiscală nr.A_VEF 000/2019 de către Direcția Generală Control Venituri Persoane Fizice din cadrul A.N.A.F, pentru suma de **000 lei**, reprezentând:

- 000 lei impozit pe venit;
- 000 lei dobânzi aferente impozitului pe venit;
- 000 lei penalități de întârziere aferente impozitului pe venit.

Contestația a fost depusă în termenul prevăzut de art.270 alin.(1) din Legea nr.207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare.

Constatând că în speță sunt îndeplinite dispozițiile art.268, art.269, art.270 alin.(1) și art.272 alin.(5) lit.c) din Legea nr.207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare, Direcția Generală de Soluționare a Contestațiilor din cadrul Agenției Naționale de Administrație Fiscală este legal investită să soluționeze contestația formulată de persoana fizică **X**.

I. Persoana fizică X, contestă Decizia de impunere privind impozitul pe venit stabilit suplimentar în cadrul verificării situației fiscale personale nr.000/2019, emisă în baza Raportului de verificare

fiscală nr.A_VEF 000/2019 de către Direcția Generală Control Venituri Persoane Fizice, pentru următoarele considerente:

Contestatarul considera ca organele de verificare fiscala au stabilit in sarcina sa pentru perioada 01.01.2014-31.12.2016, un debit in suma de 000 lei si accesorii in suma totala de 000 lei, pe baza unor date nereale si fara a fi luate in calcul toate documentele prezentate de acesta, concluziile organelor de verificare fiind netemeinice si nelegale.

Contestatarul sustine ca, desi a prezentat dovezi, respectiv extrase de cont eliberate de institutii bancare, care atesta nivelul sumelor detinute si imprumutate, organele de verificare fiscala au retinut ca nu au fost prezentate aceste extrase si ca nu s-a facut dovada provenientei sumelor cu care a imprumutat societatea comerciala Y.

Totodata, contestatarul sustine ca sumele detinute au avut ca sursa diverse imprumuturi de la persoane fizice, pentru care a prezentat contracte de imprumut autentificate cu data certa de catre BNP Z, care in opinia sa atesta realitatea imprumuturilor primite, precum si obligatia de a se restitui la termenele stabilite.

Persoana fizica X prin contestatie precizeaza ca, operatiunile de creditare a societatii comerciale Y, in cadrul careia avea calitatea de administrator si asociat unic, au fost efectuate in vederea evitarii starii de incapacitate de plata a societatii, care actualmente realizeaza o cifra de afaceri substantiala, avand achitate la zi toate taxele si impozitele datorate bugetului local si de stat.

Contestatarul, sustine ca sumele utilizate pentru creditarea societatii sus mentionate au fost detinute de acesta si au ca sursa diverse imprumuturi primite de la persoane fizice aflate in relatii de prietenie cu el si cu familia sa, persoane care la randul lor au obtinut aceste sume de bani din salarii, pensii, economii personale, venituri din activitati independente, din chirii, activitati desfasurate in strainatate, din vanzarea unor bunuri mobile, imobile, sume obtinute din economii si dintr-o nunta.

De asemenea, contestatarul precizeaza ca cale mai importante sume de bani le-a primit de la persoanele fizice Q in anul 2016 suma de 000 lei, trimisa in numerar din strainatate, respectiv W in anul 2017 suma de 000 lei, prin viramente bancare din strainatate, sume provenite din vanzarea unor imobile in perioada 2005-2009, sumele incasate urmare acestor vanzari, in parte au fost depozitate in diferite banci, restul fiind retrase in perioada

anterioara anului 2014 si detinute in numerar, iar suma de 000 lei a fost imprumutata de la V in data de 2012.

Astfel, contestatarul sustine ca prin inscrisurile prezentate anterior incheierii verificarii fiscale, cat si cu cele anexate la contestatie, a justificat veniturile considerate de organele de verificare fiscala, ca fiind neidentificate.

Prin urmare, contestatarul solicita admiterea contestatiei si anularea Deciziei de impunere nr.000/2019 impreuna cu Raportul de verificare fiscala nr.A_VEF 000/2019.

II. Organele de verificare fiscală din cadrul Direcției Generale Control Venituri Persoane Fizice prin Raportul de verificare fiscală nr.A_VEF 000/2019 si Decizia de impunere privind impozitul pe venit stabilit suplimentar in cadrul verificarii situatiei fiscale personale nr. 000/2019, au stabilit pentru perioada 01.01.2014-31.12.2016, urmatoarele:

Urmare verificarii situatiei fiscale personale a persoanei fizice X, s-a constatat ca in perioada 01.01.2014-31.12.2016, persoana fizica verificata a utilizat fonduri in suma de 000 lei, reprezentand imprumuturi acordate societatii comerciale Y, cheltuieli cu comisioane si taxe bancare, cheltuieli personale efectuate prin conturile bancare, cheltuieli personale de trai efectuate in numerar, rambursare credit, reglare card, impozite, taxe si contributii, achizitie autovehicul, precum si majorare solduri conturi bancare de credit si de depozit, pentru care au fost identificate surse de fonduri in suma de 000 lei, reprezentand venituri impozabile declarate (salarii, dobanzi, dividende), incasari din restituiuri de imprumuturi de la SC Y, incasari din imprumuturi de la B, C, D, E, F, diminuare solduri conturi bancare de credit, venituri din cedarea folosintei bunurilor, rezultand astfel o diferenta de venituri suplimentare din surse neidentificate in suma de 000 lei.

Pe baza informatiilor prezentate de persoana fizica verificata X, cat si a documentelor detinute si obtinute in conformitate cu prevederile legale, organele de verificare fiscala au ajustat baza impozabila, prin metoda sursei si utilizarii fondului, prin compararea cheltuielilor efectuate de persoana fizica verificata cu veniturile declarate, intrucat s-a constatat ca persoana fizica X a utilizat fonduri a caror sursa nu a fost identificata, pentru acordarea de imprumuturi societatii comerciale Y si cheltuieli personale in suma de 000 lei in anul 2014, in suma de 000 lei in anul 2015 si in suma de 000 lei in anul 2016.

Organele de verificare fiscală nu au luat în considerare afirmațiile și documentele persoanei fizice verificate cu privire la proveniența sumelor utilizate în anii 2014, 2015 și 2016, pentru creditarea SC Y și a cheltuielilor personale, provenite din împrumuturile primite de la diverse persoane fizice, respectiv: G, H, I, J, K, W, L, M, N, O, P, R, S, Q, V, T, U, deoarece urmare interogării bazei de date A.N.A.F s-a constatat că, potrivit declarațiilor depuse de platitorii de venituri, persoanele fizice sus menționate cu care a încheiat contracte de împrumut persoana fizică X, au obținut venituri modice într-un quantum care nu poate justifica acumularea unor sume la nivelul celor acordate persoanei fizice verificate.

Totodată, organele de verificare fiscală au considerat că persoana fizică X nu a făcut dovada deținerii numerarului anterior anului 2014 și nici numerarului deținut în anii 2015 și 2016, deoarece sursa sumelor de bani, conform explicațiilor persoanei fizice verificate, a constituit-o împrumuturile de la persoanele fizice sus menționate, pentru care nu s-au prezentat surse pentru a susține pe termen lung aceste împrumuturi.

Lipsa mijloacelor de probă și a documentelor justificative corelate cu informațiile deținute/obținute de organele de verificare fiscală, mijloace necesare identificării sursei fondurilor bănești utilizate în perioada 2014-2016, a condus la stabilirea unor venituri a căror sursă nu a fost identificată, care a avut ca efect majorarea bazei impozabile ajustate prin utilizarea Metodei sursei și utilizării fondului, de reconstituire a veniturilor realizate pe seama fondurilor utilizate de persoana fizică supusă verificării situației fiscale personale.

Astfel, organele de verificare fiscală au stabilit prin Decizia de impunere nr.000/2019, pentru perioada 01.01.2014 – 31.12.2016, impozit pe venit în sumă 000 lei, pentru care au calculat accesorii aferente în suma de 000 lei, reprezentând dobânzi în sumă de 000 lei și penalități de întârziere în sumă de 000 lei.

III. Luând în considerare constatările organelor de verificare fiscală, motivele prezentate de persoana fizică, documentele existente la dosarul cauzei, precum și actele normative invocate de contestatară și organele de verificare fiscală, se rețin următoarele:

Referitor la impozitul pe venit stabilit suplimentar în sumă de 000 lei și accesorii aferente în sumă de 000 lei, stabilite prin Decizia de impunere privind impozitul pe venit stabilit suplimentar în cadrul

verificarii situației fiscale personale nr.000/2019, Direcția Generală de Soluționare a Contestațiilor este investită să se pronunțe dacă în mod corect organele de verificare fiscală au stabilit obligații suplimentare aferente perioadei 01.01.2014-31.12.2016, în condițiile în care nici în timpul verificării fiscale și nici cu ocazia exercitării căii administrative de atac persoana fizică X nu a probat sursa fondurilor utilizate.

În fapt, organele de verificare fiscală au constatat ca, urmare verificării situației fiscale a persoanei fizice X pentru perioada 01.01.2014-31.12.2016, aceasta a utilizat fonduri în suma de 000 lei, reprezentând împrumuturi acordate Y și cheltuieli personale, pentru care au fost identificate surse de fonduri în suma de 000 lei, reprezentând venituri impozabile declarate, încasări din restituiri de împrumuturi de la societatea comercială, încasări din împrumuturi de la persoane fizice, diminuare solduri conturi bancare de credit, venituri din cedarea folosinței bunurilor, rezultând astfel o diferență de venituri suplimentare din surse neidentificate în suma de **000** lei.

În vederea determinării numerarului deținut la începutul anilor 2014, 2015, 2016 și sfârșitul anului 2016, precum și a sursei din care provine acesta, organele de verificare fiscală au solicitat persoanei fizice verificate X, informații, clarificări, explicații, documente justificative și alte mijloace de probă.

Astfel, persoana fizică verificată a declarat că numerarul deținut la purtător la data de 01.01.2014 a fost în suma de 000 lei, la 01.01.2015 în suma de 000 lei, la 01.01.2016 în suma de 000 lei și la 31.12.2016 în suma de 000 lei, soldurile fiind aproximative, provenite din împrumuturi, donații, cadouri, fără a specifica în mod clar sursa fondurilor și fără a depune un document justificativ sau mijloc de probă relevant, locul deținut sumelor respective fiind domiciliul său.

Organele de verificare fiscală, urmare analizei informațiilor și a contractelor de împrumut, puse la dispoziție de persoana fizică verificată, coroborate cu informațiile deținute de organele de verificare fiscală, au constatat următoarele:

- contractele de împrumut sunt încheiate între părți, sub semnătura privată, fiind aplicată stampila și semnătura notarului public Z, având încheiere de data certă;
- în urma interogării bazei de date ANAF, conform declarațiilor depuse de platitorii de venituri, a rezultat că persoanele fizice menționate ca

imprumutatori, nu au obtinut venituri care sa justifice acumularea unor sume la nivelul celor imprumutate;

- pentru sumele declarate ca fiind provenite din cadouri si donatii, persoana fizica verificata nu a precizat identitatea acestora, invocand prevederile Regulamentului U.E. nr. 679/2016 privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor personale si mentionand ca nu a incheiat nici un proces verbal de predare-primire, intrucat cadoul nu implica aceasta obligatie.

Lipsa mijloacelor de probă și a documentelor justificative corelate cu informațiile deținute/obținute de organele de verificare fiscala, mijloace necesare identificării sursei fondurilor bănești utilizate în perioada 2014-2016, a condus la stabilirea unor venituri a căror sursă nu a fost identificată, care a avut ca efect majorarea bazei impozabile ajustate prin utilizarea Metodei sursei și utilizării fondului, de reconstituire a veniturilor realizate pe seama fondurilor utilizate de persoana fizică supusă verificării situației fiscale personale.

Astfel, organele de verificare fiscală au stabilit prin Decizia de impunere privind impozitul pe venit stabilit suplimentar in cadrul verificarii situatiei fiscale personale nr. 000/2019, pentru perioada 01.01.2014 –31.12.2016, baza impozabilă suplimentară în sumă de 000 lei, pentru care au calculat impozit pe venit în sumă 000 lei. Totodată au fost calculate accesorii aferente impozitului pe venit reprezentând dobânzi în sumă de 000 lei și penalități de întârziere în sumă de 000 lei.

În drept, sunt aplicabile prevederile art.138 alin.(9) - (13), art.145 alin. (1) și (2) și art.146 alin.(1) și (3) din Legea nr.207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare:

"ART.138

*(9) Cu ocazia verificării situației fiscale personale, organul fiscal central stabilește veniturile obținute de persoana fizică în cursul perioadei verificate. În acest scop organul fiscal central utilizează metode indirecte de stabilire a veniturilor, aprobate prin ordin al președintelui A.N.A.F. ****).*

(10) În cazul în care persoana fizică supusă verificării nu îndeplinește obligațiile prevăzute la alin. (6) și (7) verificarea situației fiscale personale se face pe baza informațiilor și documentelor deținute sau obținute de organul fiscal central în condițiile prezentului cod.

(11) Organul fiscal central apreciază asupra metodei indirecte folosite și a întinderii acesteia, în limitele rezonabilității și echității, asigurând o

proporție justă între scopul urmărit și mijloacele utilizate pentru atingerea acestuia.

(12) Ori de câte ori, pe parcursul verificării situației fiscale personale, organul fiscal central apreciază că sunt necesare noi documente sau informații relevante pentru verificare, le poate solicita persoanei fizice, în condițiile prezentului cod. În acest caz, organul fiscal central stabilește un termen rezonabil, care nu poate fi mai mic de 10 zile, pentru prezentarea documentelor și/sau a informațiilor solicitate.

(13) Pe parcursul derulării verificării situației fiscale personale, persoana fizică supusă verificării are dreptul să prezinte orice documente justificative sau explicații pentru stabilirea situației fiscale reale. Cu ocazia prezentării documentelor justificative sau explicațiilor, concluziile se consemnează într-un document semnat de ambele părți. În cazul în care persoana fizică verificată refuză semnarea documentului, se consemnează refuzul de semnare.

"ART.145 Raportul de verificare

(1) Rezultatul verificării situației fiscale personale se consemnează într-un raport scris în care se prezintă constatările din punct de vedere faptic și legal.

(2) La raportul privind rezultatele verificării se anexează documentele care au stat la baza constatărilor, documentele întâlnirilor și orice alte acte care au legătură cu constatările efectuate în cauză. Documentele prezentate de persoana fizică verificată se predau organului fiscal central, sub semnătură."

"ART.146 Decizia de impunere

(1) Raportul prevăzut la art.145 stă la baza emiterii deciziei de impunere sau, după caz, a unei decizii de încetare a procedurii de verificare, în cazul în care nu se ajustează baza de impozitare.[...]

(3) În cazul în care se constată că declarațiile fiscale, documentele și informațiile prezentate în cadrul procedurii de verificare sunt incorecte, incomplete, false sau dacă persoana fizică verificată refuză, în cadrul aceleiași proceduri, prezentarea documentelor pentru verificare ori acestea nu sunt prezentate în termenul legal sau persoana se sustrage prin orice alte mijloace de la verificare, organul fiscal central stabilește baza de impozitare ajustată pentru impozitul pe venit și emite decizia de impunere."

coroborate cu prevederile art.1 si art.21 din O.P.A.N.A.F. nr.675/2018 pentru aprobarea metodelor indirecte de stabilire a veniturilor și a procedurii de aplicare a acestora, care stipulează:

”ART.1 Verificarea situației fiscale personale a persoanelor fizice cu privire la impozitul pe venit, prevăzută la art.138 din Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, republicată, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare Codul de procedură fiscală, reprezintă ansamblul activităților desfășurate de organele fiscale având ca obiect examinarea totalității drepturilor și a obligațiilor de natură patrimonială, a fluxurilor de trezorerie și a oricăror altor elemente relevante pentru stabilirea situației fiscale reale a persoanei fizice verificate.”

„ART. 21 Pentru stabilirea bazei impozabile ajustate pentru impozitul pe venit se au în vedere următoarele:

- a) documentele/informațiile prezentate de persoana fizică verificată;*
- b) documentele/informațiile deținute sau obținute de organul fiscal referitoare la veniturile, cheltuielile, patrimoniul și fluxurile de trezorerie ale persoanei fizice verificate;*
- c) informații oficiale publicate de autorități sau de instituții publice;*
- d) oricare alte documente sau informații relevante pentru stabilirea bazei impozabile;*
- e) declarațiile fiscale depuse de persoana verificată sau de plătitori.”*

Se reține că, organele de verificare fiscală la stabilirea stării de fapt fiscale a examinat toate drepturile și obligațiile de natură patrimonială, fluxurile de trezorerie și alte elemente relevante pentru stabilirea situației fiscale reale a persoanei fizice verificate, conform procedurilor în vigoare. Pentru verificarea situației fiscale a persoanelor fizice și determinarea în mod corect a bazei impozabile în practică se utilizează mai multe metode indirecte, dintre care metoda sursei și utilizării fondului care constă în compararea cheltuielilor efectuate cu veniturile declarate în perioada supusă impozitării.

Mai mult, conform prevederilor art.79¹ din Legea nr.571/2003 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare, în vigoare în perioada verificată:

”ART.79¹ Orice venituri constatate de organele fiscale, în condițiile Codului de procedură fiscală, a căror sursă nu a fost identificată se impun cu o cotă de 16% aplicată asupra bazei impozabile ajustate pe baza procedurilor și metodelor indirecte de reconstituite a veniturilor sau cheltuielilor. Prin decizia de impunere organele fiscale vor stabili cuantumul impozitului și al accesoriilor.”

Conform prevederilor legale invocate, pentru stabilirea bazei impozabile ajustate pentru impozitul pe venit organul fiscal are în vedere toate

documentele justificative și fiscale care constituie mijloace de probă pentru stabilirea drepturilor și obligațiilor fiscale, consemnând rezultatul verificărilor într-un raport scris.

Se reține că, pentru diferențele de fonduri cu sursă neidentificată din perioada verificată, organul fiscal este îndreptățit să impună baza impozabilă stabilită suplimentar cu cota de 16%, emițând în acest sens decizie de impunere.

Din documentele aflate la dosarul cauzei, organul de soluționare a contestației reține următoarele:

Organele de verificare fiscală au stabilit ca urmare a verificării situației fiscale personale a persoanei fizice X, prin metoda sursei și utilizării fondurilor, următoarele:

În anul **2014**, persoana fizică verificată a utilizat fonduri în sumă de 000 lei, reprezentând împrumuturi acordate societății comerciale Y, cheltuieli cu comisioane și taxe bancare, cheltuieli personale efectuate în numerar și prin conturile bancare, rambursare credit și reglare card, impozite, taxe și contribuții, majorare solduri conturi bancare, pentru care au fost identificate surse de fonduri în sumă 000 lei, reprezentând venituri impozabile declarate (salarii, dobanzi, dividende), încasări din restituire împrumut de la SC Y, încasări din împrumuturi primite de la B, C, D, E, diminuare solduri conturi bancare de credit, rezultând astfel o diferență de venituri suplimentare din surse neidentificate în suma 000 lei.

În anul **2015**, persoana fizică verificată a utilizat fonduri în sumă de 000 lei, reprezentând împrumuturi acordate societății comerciale Y, cheltuieli cu comisioane și taxe bancare, cheltuieli personale efectuate în numerar și prin conturile bancare, rambursare credit și reglare card, impozite, taxe și contribuții, majorare solduri conturi bancare, pentru care au fost identificate surse de fonduri în sumă 000 lei, reprezentând venituri impozabile declarate (salarii, dobanzi, dividende), încasări din restituire împrumut de la SC Y, încasări din împrumuturi primite de la B, C, D, F, rezultând astfel o diferență de venituri suplimentare din surse neidentificate în suma 000 lei.

În anul **2016**, persoana fizică verificată a utilizat fonduri în sumă de 000 lei, reprezentând împrumuturi acordate societății comerciale Y, cheltuieli cu comisioane și taxe bancare, cheltuieli personale efectuate în numerar și prin conturile bancare, rambursare credit și reglare card, impozite, taxe și contribuții, achiziție autovehicul, majorare solduri conturi bancare, pentru care au fost identificate surse de fonduri în sumă 000 lei, reprezentând venituri

impozabile declarate (salarii, dobanzi, dividende), venituri din cedarea folosintei bunurilor, incasari din restituire imprumut de la SC Y, incasari din imprumuturi primite de la D, E, rezultand astfel o diferenta de venituri suplimentare din surse neidentificate in suma 000 lei.

Conform prevederilor art.138 alin.(1), (4), (8) și (10) din Legea nr.207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare, organele de verificare fiscala au dreptul de a efectua o verificare fiscală, cu privire la impozitul pe venit, a ansamblului situației fiscale personale a persoanei fizice in cauza, aceasta avand obligația de a depune o declarație de patrimoniu și de venituri la solicitarea organului fiscal, care stabilește veniturile obținute de persoana fizică în cursul perioadei verificate, utilizand metode indirecte de stabilire a veniturilor.

Potrivit art.138 alin.(13) din același act normativ, dacă organul fiscal central apreciază că sunt necesare noi documente sau informații relevante pentru verificare, care pot constitui mijloace de probă în condițiile art.55 alin. (1) – (3) din același act normativ, în vederea motivării actului administrativ fiscal, poate solicita persoanei fizice verificate aceste mijloace de probă, întrucât:

“(1) Constituie probă orice element de fapt care servește la constatarea unei stări de fapt fiscale, inclusiv înregistrări audiovideo, date și informații aflate în orice mediu de stocare, precum și alte mijloace materiale de probă, care nu sunt interzise de lege.

(2) Pentru determinarea stării de fapt fiscale, organul fiscal, în condițiile legii, administrează mijloace de probă, putând proceda la:

a) solicitarea informațiilor, de orice fel, din partea contribuabilului/plătitorului și a altor persoane;

b) solicitarea de expertize;

c) folosirea înscrisurilor;

d) efectuarea de constatări la fața locului;

e) efectuarea, în condițiile legii, de controale curente, operative și inopinate sau controale tematice, după caz.

(3) Probele administrate vor fi coroborate și apreciate ținându-se seama de forța lor doveditoare recunoscută de lege.”

Astfel, organele de verificare fiscala au solicitat persoanei fizice X informatii, explicatii, documente justificative si alte mijloace de proba, in

vederea clarificării unor aspecte referitoare la sursa fondurilor utilizate în perioada 01.01.2014-31.12.2016.

Persoana fizică X, conform notei explicative nr. 000/2018, a declarat că a detinut ocazional în locuința personală suma de aproximativ 000 lei în numerar, suma ce a fost folosită pentru a împumuta societatea comercială Y, precizând că această sumă a fost împrumutată de la persoana fizică U în baza contractului de împrumut, în cursul anului 2013.

Totodată, persoana fizică verificată prin declarația de patrimoniu și venituri nr. 000/2018, a precizat că sursa creditarilor societății comerciale Y în perioada 01.01.2014-31.12.2016, a reprezentat-o în totalitate împrumuturile contractate de la următoarele persoane fizice: G, H, I, J, K, W, L, M, N, O, P, R, S, Q, V, T, U, în baza contractelor de împrumut.

Persoana fizică X a declarat, conform notei explicative nr. 000/2018, că în perioada 01.01.2014-31.12.2016, a detinut calitatea de administrator și asociat unic la Y, a obținut venituri de natură salariale în anul 2014 suma de 000 lei, în 2015 suma de 000 lei și în anul 2016 suma de 000 lei.

Totodată, persoana fizică verificată a declarat că a primit din cadouri aproximativ suma de 000 lei în anul 2014, suma de 000 lei în anul 2015 și suma de 000 lei în anul 2016.

Persoana fizică verificată a transmis odată cu declarația de patrimoniu și venituri nr. 000/2018, extrase de cont emise de Banca YY, pentru două conturi bancare.

Referitor la soldurile de numerar detinute în anii fiscali 2014 suma de 000 lei, 2015 suma de 000 lei, ianuarie 2016 suma de 000 lei și decembrie 2016 suma de 000 lei, persoana fizică X a declarat că soldurile sunt aproximative, locul deținerii sumelor respective fiind domiciliul său, iar persoanele care au avut acces la fonduri fiind familia.

Urmare analizării informațiilor și documentelor, obținute/deținute, organele de verificare fiscală au constatat:

- contractele de împrumut prezentate de persoana fizică X încheiate cu persoanele fizice mai sus menționate, sunt contracte ce poartă semnătura și stampila notarului public Z, autentificate cu dată certă, ulterioare încheierii acestora, chiar în timpul verificării situației fiscale personale, care nu conține pe de o parte elementele unor contracte de împrumut autentice, iar pe de altă parte din clauzele contractelor nu rezultă cu exactitate data restituirii, locul, modalitatea de restituire, precum și drepturile și obligațiile părților;

- conform declaratiilor depuse de platitorii de venituri existente in baza de date ANAF si in urma interogarii bazei de date ANAF, a rezultat ca persoanele fizice in calitate de imprumutatori, nu au obtinut venituri substantiale si nu au dispus de resurse financiare pentru a sustine acordarea unor sume in cuantumul mentionat, ca imprumut pe termen lung;

- nu au fost prezentate documente care sa certifice transferul sumelor de bani de la creditor la debitor;

- nu au fost prezentate documente justificative sau mijloace de proba relevante din care sa rezulte sursa fondurilor aferenta soldurilor in numerar declarate pentru perioada 01.01.2014-31.12.2016;

- pentru sumele declarate ca provenind din donatii si cadouri in perioada 2014-2016, persoana fizica verificata nu a prezentat documente justificative si nici mijloace de proba, mentionand ca nu a incheiat nici un proces – verbal de predare – primire cu acestia, neavand aceasta obligatie si nu poate preciza datele de identificare ale persoanelor de la care a primit aceste cadouri.

Fata de constatările organelor de verificare fiscală, raportat la argumentele și documentele prezentate de contestatar, organul de soluționare a contestației reține următoarele:

Persoana fizica a declarat ca pana in anul 2015, detinea in numerar sume ocazionale in cuantum de aproximativ 000 lei, in locuinta personala, soldurile de numerar provenind din imprumuturi, donatii si cadouri.

Pentru a justifica o parte din sumele in numerar, persoana fizica a prezentat contracte de imprumut incheiate cu urmatoarele persoane fizice:

- L, contractul incheiat in 2014, pentru suma de 000 lei, autentificat cu data certa nr. 000/2018 si contractul incheiat in 2015, pentru suma de 000 lei, autentificat cu data certa nr. 000/2018;

- M, contractul incheiat in 2014, pentru suma de 000 lei autentificat cu data certa nr. 000/2018;

- N, contractul incheiat in 2014, pentru suma de 000 lei, autentificat cu data certa nr. 000/2018;

- G, contractul incheiat in 2014, pentru suma de 000 lei, autentificat cu data certa nr. 000/2018;

- H, contractul incheiat in 2014, pentru suma de 000 lei, autentificat cu data certa nr. 000/2018;

- I, contractul incheiat in 2014, pentru suma de 000 lei, autentificat cu data certa nr. 000/2018;

- ZZ, contractul incheiat in 2014, pentru suma de 000 lei, autentificat cu data certa nr. 000/2018;
- K, contractul incheiat in 2014, pentru suma de 000 lei, autentificat cu data certa nr. 000/2018;
- O, contractul incheiat in 2015, pentru suma de 000 lei, autentificat cu data certa nr. 000/2018;
- P, contractul incheiat in 2015, pentru suma de 000 lei, autentificat cu data certa nr. 000/2018;
- R, contractul incheiat in 2015, pentru suma de 000 lei, autentificat cu data certa nr. 000/2018;
- S, contractul incheiat in 2015, pentru suma de 000 lei, autentificat cu data certa nr. 000/2018;
- Q, contractul incheiat in 2016, pentru suma de 000 lei , autentificat cu data certa nr. 000/2018, contractul incheiat in 2016, pentru suma de 000 lei, autentificat cu data certa nr. 000/2018, contractul incheiat in 2016, pentru suma de 000 lei, autentificat cu data certa nr. 000/2018 si contractul incheiat in 2016, pentru suma de 000 lei, autentificat cu data certa nr. 000/2018;
- W, contractul incheiat in 2017, pentru suma de 000 lei acordata in anul 2016 si suma de 000 lei acordata in anul 2017, autentificat cu data certa nr. 000/2018.

Se retine ca, majoritatea contractelor, respectiv cele incheiate cu persoanele fizice G, H, I, J, K, L, M, N, O, P, R, S, Q, V, T, U, sunt incheiate in perioada verificata si certificate la notar ulterior datei incheierii, respectiv chiar in timpul verificarii situatiei fiscale personale.

De asemenea, se retine ca persoana fizica verificata a prezentat si un contract incheiat cu persoana fizica W in data de 2017, data ulterioara perioadei verificate, acesta nefiind concludent intrucat imprumulul provenit din acest contract nu ar fi putut influenta numerarul din perioada supusa verificarii. Prin urmare, organele de verificare fiscala in mod corect nu l-au luat in considerare ca sursa de venit la stabilirea situatiei fiscale a persoanei fizice X.

Astfel, se retine ca organele de verificare fiscala nu au pus sub semnul indoielii contractele de imprumut incheiate cu respectivele persoane fizice, insa au solicitat si prezentarea altor mijloace de proba care sa justifice dovada sursei de provenienta a fondurilor, pentru stabilirea starii de fapt fiscale.

Or, se retine ca in urma analizei bazei de date ANAF, organele de verificare fiscala au constatat ca persoanele fizice, care au calitatea de

imprumutatori nu au obtinut venituri substantiale si nu au dispus de resurse financiare pentru a sustine acordarea imprumuturilor in cuantumul mentionat.

Mai mult, se retine ca, nici cu ocazia exercitarii caii administrative de atac nu au fost prezentate documente justificative din care sa reiasa ca imprumutatorii detineau sumele de bani necesare acordarii imprumuturilor.

Simpla prezentare a contractului, fără prezentarea altor mijloace de probă care să ateste soldul în numerar la data de 01.01.2014, precum si numerarul detinut, potrivit art.10 si art.58 din Legea nr.207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare, care prevede că persoana fizică verificată avea obligația de a coopera cu organele de verificare fiscală și de a furniza acestuia informațiile necesare în vederea determinării stării de fapt fiscale, prin prezentarea faptelor cunoscute de acesta în întregime, conform realității și prin indicarea mijloacelor doveditoare care îi erau cunoscute, nu poate fi reținută în soluționarea favorabilă a contestației.

Mai mult, se retine ca organele de verificare fiscala, pentru a putea stabili in mod obiectiv si in limitele stabilite de lege starea de fapt, au solicitat pe tot parcursul verificarii situatiei fiscale personale informatii si documente doveditoare, mijloace de proba relevante care sa faca dovada intrarii in posesie a banilor, depozitarii acestora, conservarii in timp si a modului concret de cheltuire, a trasabilitatii sumelor de bani obtinute, respectiv de la imprumutator la persoana fizica verificata si ulterior la societatea comerciala Y, informatii si documente necesare pentru determinarea corecta a situatiei fiscale a persoanei fizice verificate, asa cum rezulta din notele explicative inregistrate sub nr. 000/2018, nr. 000/2018 si nr. 000/2018.

Totodata, se retine ca, la art.10 alin.(1), alin.(2) și art.73 alin.(1) din Legea nr.207/2015 privind Codul de procedură fiscală cu modificările și completările ulterioare, se precizeaza ca persoana fizică verificată are obligația de a prezenta documente doveditoare pe parcursul efectuării verificării, respectiv:

“Art.10 Obligația de cooperare

(1) Contribuabilul/Plătitorul este obligat să coopereze cu organul fiscal în vederea determinării stării de fapt fiscale, prin prezentarea faptelor cunoscute de către acesta, în întregime, conform realității, și prin indicarea mijloacelor doveditoare care îi sunt cunoscute, cu respectarea prevederilor în materie penală și procesual penală.

(2) Contribuabilul/Plătitorul este obligat să întreprindă măsurile în vederea procurării mijloacelor doveditoare necesare, prin utilizarea tuturor posibilităților ce îi stau la dispoziție.”

“Art.73 Sarcina probei în dovedirea situației de fapt fiscale

(1) Contribuabilul/Plătitorul are sarcina de a dovedi actele și faptele care au stat la baza declarațiilor sale și a oricăror cereri adresate organului fiscal.”

Avand in vedere cele de mai sus, organul de solutionare retine ca persoana fizica X nu a justificat cu documente sursa fondurilor, de unde reiese ca aceste contracte de imprumut sunt lipsite de substanta si nu pot produce efecte juridice.

Astfel, se retine ca organul de verificare fiscala in mod corect nu au luat in considerare la stabilirea situatiei fiscale personale imprumuturile acordate de persoanele fizice G, H, I, J, K, L, M, N, O, P, R, S, Q, V, T, U.

In ceea ce priveste sustinerea contestatarului conform careia imprumuturile acordate de persoanele fizice provin din diverse surse, cum ar fi salarii, pensii si economii personale, obtinerea de venituri din activitati indepedente, chirii, sume obtinute din activitatea desfasurata in strainatate, din vanzarea unor bunuri mobile, imobile, organul de solutionare a contestatiilor retine ca in sustinerea afirmatiilor nu au fost prezentate documente justificative, or simpla afirmatie nu poate fi retinuta in solutionarea favorabila a cauzei.

Referitor la afirmatiile contestatarului potrivit carora sumele importante de bani au fost imprumutate de la persoanele fizice Q si W, in perioada anului 2016, in cuantum de 000 lei, respectiv suma de 000 lei, in anul 2017 si provin din vanzarea de catre cei doi a unor imobile in perioada 2005-2009, se retin urmatoarele:

- asa cum am retinut mai sus, contractul incheiat cu persoana fizica W in data de 2017, nu poate fi luat in considerare in solutionarea favorabila a cauzei intrucat a fost incheiat in afara perioadei supusa verificarii si nu poate influenta numerarul detinut de contestatar;

- din analiza formularului prezentat odata cu depunerea contestatiei, de persoana fizica verificata, pentru declararea numerarului intocmit la Biroul Vamal, de catre persoana fizica Q, organele de verificare fiscala au constatat ca sursa o reprezinta credit bancar, iar utilizarea preconizata este declarata afaceri;

- din analiza extraselor de cont bancar, emise de banca QQ, avand ca titular persoana fizica W, organele de verificare fiscala au constatat ca in cursul anilor 2015, 2016 si 2017, contul bancar este alimentat cu anumite sume de bani de catre persoana fizica RR, fara alte mentiuni referitoare la operatiunea efectuata, nefacandu-se dovada ca sumele respective sunt provenite din vanzarea unor imobile in perioada 2005-2009, iar datele la care titularul contului debiteaza contul prin operatiunea vanzare valuta nu coincid cu datele declarate la care contestatarul ar fi primit sumele de bani in numerar, cu titlu de imprumut.

Astfel, se retine ca persoana fizica X prin documentele prezentate nu face dovada detinerii unor sume in numerar de la persoana fizica Q, cu atat mai mult a transmiterii acestor sume de la imprumutator la imprumutat, respectiv societatea comercial Y.

Fata de cele sus mentionate, se retine ca afirmatiile persoanei fizice sunt in contradictie cu documentele prezentate, astfel organul de solutionare a contestatiei nu poate retine acest aspect in solutionarea favorabila a contestatiei.

In ceea ce priveste sustinerea contestatarului cu privire la faptul ca a prezentat in parte dovezi, respectiv extrase de cont eliberate de institutii bancare, care atesta nivelul sumelor detinute si imprumutate prin intermediul acestora, iar organele de verificare fiscala au retinut faptul ca nu au fost depuse extrasele de cont bancar si ca nu a fost dovedita provenienta sumelor de bani in numerar cu care a creditat societatea comerciala Y, organul de solutionare a contestatiei retine ca, in baza documentelor prezentate cat si a informatiilor/documentelor obtinute, organele de verificare fiscala, in conformitate cu dispozitiile legale in vigoare in perioada verificata, respectiv 01.01.2014-31.12.2016, au analizat si detaliat toate operatiunile de intrari/iesiri de fonduri in/din conturile curente, de credit si de depozit, detinute la diferite institutii bancare si au fost luate in calcul la rubrica intrari de fonduri si iesiri de fonduri, la stabilirea bazei de impozitare prin Metoda sursei si utilizarii fondului, astfel, afirmatiile persoanei fizice X, nu pot fi retinute in solutionarea favorabila a cauzei.

Prin urmare, avand in vedere informatiile prezentate de persoana fizica contestatara, raportate la constatările organelor de verificare fiscala, organul de solutionare al contestatiilor retine ca persoana fizica X nu a prezentat documnete justificative din care sa reiasa sursa fondurilor pentru acordarea de imprumuturi societatii comerciale Y si pentru cheltuieli personale, in suma

de 000 lei in anul 2014, in suma de 000 lei in anul 2015 si in suma de 000 lei in anul 2016.

Față de cele reținute, în temeiul prevederilor art.279 alin.(1) din Legea nr.207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare, coroborate cu prevederilor pct.11.1 lit.a) din Ordinul președintelui A.N.A.F. nr.3741/2015 privind aprobarea Instrucțiunilor pentru aplicarea titlului VIII din Legea nr.207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare, **se va respinge ca neîntemeiată** contestația formulată de persoana fizică X, pentru suma de **000 lei**, reprezentând impozit pe venit.

Referitor la **accesoriile în sumă de 000 lei**, reprezentând dobânzi în sumă de 000 lei și penalități de întârziere în sumă de 000 lei, aferente impozitului pe venit, având în vedere că prin prezenta decizie a fost respinsă ca neîntemeiată contestația formulată de persoana fizică X împotriva Deciziei de impunere nr.000/2019 pentru impozitul pe venit în sumă de 000 lei, iar stabilirea de accesorii aferente impozitului pe venit în sarcina contestatarei reprezintă măsura accesorie în raport cu debitul, ca o consecință **se va respinge ca neîntemeiată** contestația și pentru suma de **000 lei** cu titlu de accesorii aferente impozitului pe venit, conform principiului de drept "*accessorium sequitur principale*", potrivit căruia accesoriul urmează soarta principalului ținând cont și de faptul că persoana fizică X nu contestă modul de calcul al accesoriilor în ceea ce privește perioada de calcul și cota aplicată.

Pentru considerentele arătate în conținutul deciziei și în temeiul actelor normative invocate, se:

D E C I D E

Respingerea ca neîntemeiată a contestației formulată de persoana fizică X împotriva Deciziei de impunere privind impozitul pe venit stabilit suplimentar în cadrul verificării situației fiscale personale nr.000/2019, emisă de organele de verificare fiscală din cadrul Direcției Generale Control Venituri Persoane Fizice din cadrul A.N.A.F, pentru suma de **000 lei**, reprezentând:

- 000 lei impozit pe venit;
- 000 lei dobânzi aferente impozitului pe venit;

- 000 lei penalități de întârziere aferente impozitului pe venit.

Prezenta decizie poate fi atacată la Tribunalul, în termen de 6 luni de la data comunicării.

DIRECTOR GENERAL