



**MINISTERUL FINANTELOR
PUBLICE**

**Agenția Națională de
Administrare Fiscală**

Direcția Generală de Soluționarea Contestațiilor



Agencia Națională de Administrare Fiscală

Str. Apolodor, nr. 17, sector 5,
București, CP 050741
Tel./ fax: 021.319.97.54

Email:

DECIZIA nr. /09.2019
privind soluționarea contestației formulate de
persoana fizică **X**,
înregistrată la Agenția Națională de Administrare Fiscală -
Direcția Generală de Soluționare a Contestațiilor
sub nr. A_SLP 000/2019

Direcția Generală de Soluționare a Contestațiilor din cadrul Agenției Naționale de Administrare Fiscală a fost sesizată de Direcția Generală Control Venituri Persoane Fizice prin adresa nr. A_VEF 000/2019, înregistrată la Direcția Generală de Soluționare a Contestațiilor sub nr. A_SLP 000/2019, asupra contestației formulată de persoana fizică X, împotriva Deciziei de impunere privind impozitul pe venit stabilit suplimentar prin verificarea situației fiscale personale nr. A_VEF 000/2019, emisă în baza Raportului de verificare fiscală nr. A_VEF 000/2019 de către Direcția Generală Control Venituri Persoane Fizice, având ca obiect suma de **0 lei**, reprezentând:

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

În raport de data comunicării actului administrativ-fiscal contestat, potrivit confirmării de primire, aflata în copie la dosar, contestația a fost depusă în termenul legal prevăzut de art.270 alin.(1) din Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare, așa cum reiese din stampila oficiului poștal aplicată pe plicul cu care a fost transmisă contestația.

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 Administrare 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 în cadrul verificărilor fiscale la persoane fizice nr. A_VEF_000/2019, emisă în baza Raportului de verificare fiscală nr. A_VEF_000/2019, de către Direcția de Control Venituri Persoane Fizice din cadrul A.N.A.F., pentru următoarele considerente:

Contestatarul susține că, în mod greșit sumele reprezentând restituiri de împrumuturi acordate persoanelor fizice nu au fost analizate cu titlu de încasări de către inspectorii fiscali, așa cum ar fi fost temeinic și legal, normal fiind ca ele să figureze la litera l a tabelului privind calculul bazei de impozitare și al impozitului pe venit datorat din raportul de verificare fiscală ("*intrari de fonduri neimpozabile*"), și nu unde au fost incluse-în categoria "*majorarea deținerilor din conturile bancare*" de la litera g) a aceluiași tabel, deci în categoria plăților/utilizării fondurilor.

1. În ceea ce privește suma de 0 lei reprezentând împrumut restituit de către A, în raport cu constatările organelor de verificare fiscală, contestatarul susține că nu a negat vreodată că au mai existat raporturi financiare între cele două persoane în timp, ci acesta a răspuns punctual la întrebarea adresată de către inspectorii fiscali cu referire expresă la perioada supusă controlului fiscal, anul 2014.

Totodată, susține că, deși a depus și un supliment de declarație a persoanei fizice A, prin care aceasta preciza că răspunsul acordat prin Nota explicativă din 21.08.2018 se referea la anul 2014, deoarece nota explicativă a fost cerută pentru această perioadă, precizând totodată că au mai existat și alte relații de natură financiară între aceasta și subsemnatul, în alți ani, inspectorii fiscali nu au ținut cont nici de aceasta.

Contestatarul susține că, având în vedere faptul că declarația acestuia se coroborează cu Nota explicativă din 21.08.2018, cu cea din 16.01.2019 și mai ales cu extrasele de cont, în mod nelegal inspectorii fiscali nu au reținut această sumă ca și sursă de venit.

2. În ceea ce privește sumele depuse de soții B și C în contul bancar al persoanei fizice X în anul 2014, în cuantum total de 0 lei, conform înțelegerii dintre părți, contestatarul susține că acestea au fost înlăturate de către inspectorii fiscali din categoria veniturilor și trecute în mod nejustificat și nelegal în categoria cheltuieli, cu titlu de majorare disponibilități bancare, invocând în acest sens reaua credință a organelor de verificare fiscală.

Contestatarul susține că s-a aflat în situația unei lipse de comunicare cu organele de verificare fiscală, întrucât nota explicativă nu avea cum să fie completată, câtă vreme nu a ajuns la soții A și B, nefiind comunicată la adresa

Document care conține date cu caracter personal protejate de prevederile Regulamentului (UE) 2016/679

de domiciliu, așa cum au precizat inspectorii fiscali.

Persoana fizică X susține că, împreună cu soția, a înstrăinat în anul 2008, către soții C și B, un bun imobil la un preț de 0 euro, astfel cum rezultă din contractul de vânzare-cumpărare autentificat sub nr. 000 din 08.08.2008 la BNPA , anexat în copie.

Cumpărătorii, soții B și C au achitat, la data de 18.08.2008, suma de 0 euro prin transfer bancar, rămânând un rest de achitat 30% din ratele aferente creditului contractat la banca.

Pentru această diferență în sumă de 0 euro, pe care s-a convenit ca familia B și C să o achite în tranșe lunare care reprezintă 30% din valoare, nu a încheiat nicio înțelegere scrisă, pentru că soții B și C sunt finii de cununie ai contestatarului și ai soției, suma pe care aceștia ar fi trebuit să o achite la data vânzării-cumpărării, constituind, practic, un împrumut acordat acestora, din dorința de a-i ajuta.

Contestatarul precizează că atașat punctului de vedere cu privire la Proiectul de raport de verificare fiscală, a depus nota explicativă completată de persoana fizică C, solicitând revenirea asupra calificării sumei de 0 lei, constatând că aceasta reprezintă împrumut restituit în anul 2014, urmând a fi menționată ca și venit al subsemnatului și nu ca "majorarea disponibilităților bănești din conturi bancare", sumă inclusă mai apoi în categoria "utilizarea fondurilor" (și nu sursa fondurilor).

Contestatarul precizează că este irelevantă situația financiară a soților Lipsa din anii 2013-2014 asupra situației sale fiscale, neexistând nicio obligație în sarcina acestuia de a verifica de unde provin sumele depuse în contul bancar de familia B și C, atât timp cât sumele erau achitate la termen, conform înțelegerii. Singurii în măsură să dea explicații sunt soții B și C, asta, evident, doar în situația în care le-ar fi verificată propria situație fiscală, nu doar o simplă verificare a bazelor de date ale organului fiscal, sursa veniturilor putând și fiind, de multe ori, neoficială, și constând în împrumuturi de la rude sau prieteni.

3. În ceea ce privește suma de 0 lei reprezentând, majorare disponibilități bănești prin conturile bancare, contestatarul susține că includerea acestei sume în categoria utilizarea fondurilor nu are nicio bază legală ori logică, suma fiind un venit și niciodată o cheltuială.

Astfel, intrările de fonduri, respectiv ieșirile de fonduri, au fost calculate efectiv prin însumarea tuturor operațiunilor desfășurate prin toate conturile bancare, diferența de 0 lei fiind considerată utilizare de fonduri, deși suma reprezintă în fapt un plus de venituri prin conturi bancare.

Contestatarul susține că în raportul de verificare fiscală nu există niciun

Document care conține date cu caracter personal protejate de prevederile Regulamentului (UE) 2016/679

fel de motivare de fapt din partea inspectorilor fiscali pentru care un venit din conturile bancare sa devină în final cheltuiala sau „utilizare de fonduri”, organele de verificare fiscală limitându-se la a cita prevederi legale din cuprinsul art. 23 din OPANAF nr. 675/2018 privind aprobarea metodelor indirecte de stabilire a veniturilor și a procedurilor de aplicare a acestora, fără nicio legătură cu subiectul în discuție, trăgând concluzia fără niciun argument expus că majorarea soldurilor conturilor bancare constituie o utilizare de fonduri în cadrul Metodei sursei și utilizării fondului.

În aceste condiții persoana fizică X înțelege să invoce și nulitatea parțială a raportului și pe cale de consecință și nulitatea parțială a deciziei de impunere urmare a lipsei motivării sale în fapt și în drept în ceea ce privește modul de stabilire și temeiul de drept al stabilirii sumei de 0 lei cu titlu de majorare a disponibilităților bănești din conturi bancare.

4. Cu privire la majorarea numerarului la purtător, în sumă de 0 lei, contestatarul precizează că suma dividendelor încasate de acesta de la societatea Z SRL este de 0 lei, și nu de 0 cum este specificat în raportul de verificare fiscală.

Totodată, contestatarul susține că, în primul rând, crearea categoriei de cheltuieli numita „majorarea deținerilor din conturile bancare” constituie un artificiu de calcul menit a majora nejustificat categoria cheltuielilor/„utilizarea fondurilor”, artificiu fără suport legal, în condițiile în care dacă s-ar considera ca subsemnatul nu poate justifica anumite cheltuieli în numerar, acest fapt nu poate avea o dublă sancțiune, ci trebuie să atragă doar constatarea existenței cheltuielii în sine, cu concluzia finală a raportului privind o pretinsă valoare superioară a cheltuielilor față de venituri.

Persoana fizică X susține că organele de verificare fiscală au realizat calculele după metode neprevăzute de acte normative și stabilite de ei înșiși, ad-hoc, aceștia stabilind valoarea numerarului deținut la purtător la sfârșitul anului 2014 ca fiind în cuantum total de 0 lei, întrucât pentru această sumă nu s-a identificat o destinație.

Contestatarul susține că inspectorii nu au răspuns în niciun fel nici față de susținerea referitoare la faptul că parte din sume sunt dublate, respectiv, suma de 0 lei reprezentând dividende încasate de la Z SRL este evidențiată atât la rubrica de venituri, cât și la rubrica utilizare de fonduri, fiind inclusă în majorarea numerarului la purtător iar suma de 0 lei reprezentând restituire împrumut de către Y SRL, este inclusă și în suma totală de 0 lei evidențiată la „intrări de fonduri neimpozabile”, dar și în majorarea numerarului la purtător.

5. În ceea ce privește suma de 0 lei reprezentând cheltuieli personale

de trai, plăți în numerar, organele de verificare fiscală au identificat plăți certe în legătură cu utilitățile în cuantum de 0 lei și suma de 0 lei constând în plăți efectuate către comercianți, sume ce nu sunt contestate.

Însă, contestă suma de 0 lei, stabilită în mod artificial ca reprezentând fonduri în numerar pentru plata cheltuielilor de trai ale acestuia și ale familiei, prin evidențierea unor calcule menite să dovedească faptul că persoana fizică X a utilizat fonduri care exced sursele de venit identificate provenite din salarii, restituiri de împrumuturi, retrageri de numerar, etc.

Contestatarul susține că inspectorii fiscali nu au ținut cont de argumentele aduse prin punctul de vedere prezentat la discuția finală.

Singura modificare operată de organele de verificare fiscală este reducerea cheltuielilor personale de trai cu 0 lei, fără să se explice această sumă, precizând că aceasta a rezultat prin preluarea în analiza detaliată a operațiunilor cu numerar, dar și a fondurilor provenite din veniturile nete încasate de către soția acestuia și care au fost utilizate în comun.

6. În ceea ce privește soldul numerarului la data de 01.01.2014, contestatul susține că acesta a fost de 0 lei.

Totodată, contestatarul susține că prin punctul de vedere a făcut o serie de precizări, solicitând organelor de verificare fiscală să aibă în vedere și veniturile obținute atât de acesta cât și de către soția sa, D, în anii anteriori, depunând dovezi în acest sens.

De asemenea, consideră că sunt prezentate greșit, în mod separat, ca și operațiuni distincte, în sensul că fiecare privită individual este de natură a produce un dezechilibru financiar în sens negativ, deși dacă informațiile ar fi fost reținute corect, logic și corelat, după cum au fost prezentate și prin punctul de vedere formulat, ar fi reieșit situația reală.

Astfel, contestatarul susține că organele de verificare fiscală nu au luat în considerare deloc venitul obținut de către acesta în anul 2012, când a încasat suma de 0 lei din dividende la Z SRL și nici faptul că prin contractarea creditorului imobiliar de 0 euro de la bancă, credit folosit pentru achiziționarea casei de locuit, la dispoziția acestuia și a soției a rămas în 2008 cea mai mare parte din contravaloarea apartamentului vândut în acel an.

Contestatarul susține că, prin același raționament incorect, organele de verificare fiscală au stabilit soldul disponibilităților bănești existent la sfârșitul anului 2013 prin aceeași metodă a diferenței dintre soldul existent la începutul anului 2012 și cel existent la sfârșitul anului 2013 și considerând

această diferență ca fiind cheltuială, indiferent de semnificația propriu-zisă a sumelor depuse și retrase în decursul a 2 ani.

Persoana fizică X susține că în calculul sumei de 0 lei (majorarea deținerilor din conturile bancare), organele de verificare fiscală au avut în vedere diferența dintre valoarea totală a intrărilor și a ieșirilor din conturi, între care s-au aflat cu certitudine și sumele depuse în contul bancar de lei de către soția sa, care, după cum a arătat, a realizat venituri și în anii anteriori, venituri care, în mod nelegal, nu au fost luate în calcul.

Astfel, în condițiile în care a dovedit că aceste venituri au existat cu certitudine (fiind chiar impozitate și plătinându-se taxele aferente) și au fost folosite în familie, toate aceste depuneri au o sursă perfect justificată și nu se poate ajunge ca în final, așa cum am arătat mai sus, să fie tratate drept utilizări de fonduri /cheltuieli.

Prin urmare, persoana fizică X solicită revocarea și refacerea Raportului de verificare fiscală în sensul de a înlătura considerațiile și concluziile privind venituri suplimentare în cuantum de 0 lei, respectiv impozitul aferent venitului stabilit suplimentar, în cuantum de 0 lei și obligații fiscale accesorii în cuantum de 0 lei.

II. Prin Raportul de verificare fiscală nr. A_VEF 000/2019 în baza căruia s-a emis Decizia de impunere privind impozitul pe venit stabilit suplimentar prin verificarea situației fiscale personale nr. A_VEF 000/2019 organele de verificare fiscală din cadrul Direcției Generale Control Venituri Persoane Fizice, au constatat următoarele:

În ceea ce privește numerarul deținut la începutul perioadei verificate, respectiv 01.01.2014, persoana fizică X a declarat prin Nota explicativă din data de 23.07.2018 ca nu a deținut sume în numerar la acea dată, ulterior, la discuția finală din data de 28.01.2019, declarând că deținea un sol inițial în numerar, de 0 lei.

Organele de verificare fiscală au constatat, din analiza informațiilor puse la dispoziție de persoana fizică X (extrase conturi bancare, scadențar credit ipotecar contractat la banca în anul 2008, documente din care rezultă împrumuturi acordate / restituiri împrumuturi acordate, anterior datei de 01.01.2014 societății Y SRL), coroborate cu cele comunicate Agenției Naționale de Administrare Fiscală de către instituțiile financiare și de credit din România sau deținute de organul fiscal prin intermediul aplicațiilor informatice proprii ANAF, precum și cu informațiile rezultate din analiza detaliată a operațiunilor efectuate cu numerar, faptul că persoana fizică verificată - X nu a probat deținerea unor fonduri, economisirea lor,

Document care conține date cu caracter personal protejate de prevederile Regulamentului (UE) 2016/679

acumularea și conservarea în numerar, la începutul perioadei verificate, fapt pentru care, organul fiscal a concluzionat că numerarul disponibil la purtător deținut de persoana fizică verificată la data de 01.01.2014, a fost de 0 (zero) lei.

Din analiza operațiunilor derulate prin conturile bancare, organele de verificare fiscală au constatat că situația sintetică a tuturor operațiunilor derulate în anul 2014 prin conturile bancare deschise pe numele persoanei fizice verificate, se prezintă astfel :

- Sold inițial: 0 lei,
- Intrări de fonduri: 0 lei,
- ieșiri de fonduri :0 lei,
- Sold final :0 lei.

Astfel, suma de 0 lei reprezintă o utilizare de fonduri efectuată de persoana verificată constând în majorarea deținerilor în conturile bancare, suma fiind preluată la pct. g)- *Majorarea deținerilor din conturile bancare din Metoda sursei și utilizării fondurilor pentru anul fiscal 2014.*

Din analiza informațiilor consemnate în Declarația de patrimoniu și de venituri, coroborate cu informațiile rezultate din analiza operațiunilor derulate prin conturile bancare și/sau cu numerar, cu cele obținute de la persoana fizică verificată în baza prevederilor art. 138, alin. (13) din Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală cu modificările și completările ulterioare (în vigoare la data începerii verificării fiscale), dar și cele obținute de la terți furnizori de informații în baza prevederilor art. 58 din același act normativ, echipa de verificare a constatat că persoana fizică verificată, a acordat împrumuturi, în anul fiscal 2014, după cum urmează:

- către Y S.R.L. persoana fizică verificată avea creditări efectuate la data de 01.01.2014 în cuantum de 0 lei, iar la data de 31.12.2014, soldul împrumuturilor acordate și nerestituite era în valoare de 0 lei;

- către persoana fizică A, referitor la care persoana fizică verificată a declarat că avea un împrumut acordat anterior datei de 01.01.2014 în cuantum de 0 lei, iar la data de 31.12.2014 împrumutul era stins;

- către persoanele fizice B și C, referitor la care persoana fizică verificată a consemnat faptul că acestea îi datorează 30% din împrumutul bancar contractat de dl X, drept urmare aceste persoane îi depuneau lunar, 30% din valoarea ratei.

Referitor la împrumuturile restituite, persoana fizică verificată a consemnat în declarația de patrimoniu și de venituri faptul că în cursul anului fiscal verificat, Y S.R.L. i-a restituit suma de 0 ron, persoana fizică A a restituit integral împrumutul de 0 de lei iar persoanele fizice B și C i-au restituit 30% din valoarea fiecărei rate bancare achitată lunar, în valoare de 0 lei.

Din datele consemnate în Declarația de patrimoniu și de venituri, depusă de persoana fizică verificată, organele de verificare fiscală au reținut că persoana fizică verificată nu a înscris sume, la Secțiunea A- Elemente de patrimoniu, pct. 6 - Cheltuieli.

Referitor la valoarea cheltuielilor personale de trai, persoana fizică verificată a declarat, în cuprinsul notei explicative nr. A_VEF_000/18.06.2018 că, cheltuielile cu utilitățile au fost în quantum de 0 lei/lună, iar cheltuielile personale sunt în quantum de 0 lei/ lună. De asemenea, persoana fizică verificată a declarat că în anul 2014 a avut în întreținere un copil, în vârstă de 9 ani, iar cheltuielile efectuate au fost "specifice vârstei copilului".

Din analiza detaliată a operațiunilor cu numerar, pentru anul fiscal 2014, care constă în evidențierea intrărilor de fonduri și a utilizării numerarului pe baza datelor și informațiilor deținute și obținute, corelat cu informațiile rezultate din analiza operațiunilor derulate prin conturile bancare și cu cele consemnate în documentele financiar-contabile ale Y S.R.L. etc, organele de verificare fiscală au constatat că valoarea totală a sumelor identificate drept intrări de fonduri (surse) în numerar, a fost, în general, superioară valorii totale a cheltuielilor efectuate (utilizărilor), fără a se fi identificat acumulări anterioare de fonduri în numerar.

Astfel, în cursul anului fiscal 2014, persoana fizică a încasat, în numerar, diferite sume de bani, constând în restituiri de împrumuturi, dividende de la societăți și salarii. Pentru a avea o imagine corectă a destinației dată sumelor încasate în numerar, organele de verificare au solicitat persoanei fizice răspunsuri și clarificări suplimentare referitoare la destinația sau scopul în care au fost utilizate sumele încasate în numerar, pe parcursul anului fiscal 2014.

Având în vedere cele de mai sus, organele de verificare fiscală au concluzionat că la finele anului 2014 persoana fizică deținea fonduri în numerar (la purtător) în quantum de 0 lei, (constituite din încasările în numerar în sumă de 0 lei reprezentând dividende încasate în anul 2014, și suma de 0 lei constând în restituiri de împrumuturi cont contabil 462-Creditori diverși din data de 31.12.2014), sumă care a fost preluată la pct. i) - *Majorarea numerarului la purtător* din Metoda sursei și utilizării fondului an 2014.

Pe baza informațiilor transmise de organul fiscal teritorial, respectiv Administrația Județeană a Finanțelor Publice prin adresa nr. A_VEF_000/17.07.2018, coroborat cu informațiile deținute de organele de verificare fiscală din interogarea bazelor de date aflate la dispoziție, cu cele conținute în declarația de patrimoniu și de venituri depusă de contribuabil,

precum și cu răspunsurile date de către domnul X la întrebările formulate în notele explicative, s-a constatat că, persoana fizică figurează în evidența fiscală, pentru anul fiscal 2014, cu venituri impozabile declarate de către plătitorii de venituri în sumă de 0 lei, sumă formată din:

- venituri brute din salarii în cuantum de 0 lei, declarate de plătitorul de venituri Z S.R.L.,
- venituri brute din salarii în cuantum de 0 lei declarate de plătitorul de venituri Y S.R.L.
- venituri brute din investiții - dividende în cuantum de 0 lei venit net, declarate de plătitorul de venituri W S.R.L. ;
- venituri brute din investiții - dividende în cuantum de 0 lei venit net (respectiv 0 lei la data de 01.07.2014, 0 lei la data de 05.09.2014 și 0 lei la data de 20.12.2014) declarate de plătitorul de venituri Z SRL
- venituri brute din investiții - dobânzi în cuantum de 0 lei, venit net, declarate de către banca.

Referitor la împrumuturile restituite persoanei fizice verificate, aceasta a menționat în declarația de patrimoniu și de venituri faptul că, în anul 2014, a avut intrări de fonduri constând în restituirea unui împrumut acordat Y S.R.L., în cuantum total de 0 lei.

Având în vedere informațiile transmise, organele de verificare fiscală au procedat la consultarea informațiilor deținute în bazele de date proprii ale ANAF, care reflectă valoarea veniturilor impozabile obținute de o persoană fizică și care sunt declarate de persoana fizică/sau de plătitorii de venituri, precum și situația obligațiilor fiscale achitate în perioadele fiscale invocate, prin consultarea informațiilor conținute în aplicația informatică proprie, informații care au fost coroborate cu informațiile rezultate din analiza principalelor operațiuni derulate prin conturile bancare ale persoanei fizice verificate, constatându-se următoarele:

-în anul fiscal 2013, respectiv anterior perioadei fiscale verificate, soția persoanei fizice verificate, D, a realizat venituri nete totale în cuantum valoric de 0 lei (0 lei din profesii liberale și 0 lei din venituri salariale) din care în cursul anului 2013, această persoană a achitat cu titlu de impozite și contribuții suma totală de 0 lei, rezultând, la un calcul matematic că D ar fi putut pune la dispoziția soțului său, suma de 0 lei (0 lei venituri nete totale minus 0 lei - plăți efectuate). Din analiza operațiunilor efectuate prin conturile bancare pentru anul 2013, ale domnului X, s-a constatat faptul că valoarea totală a depunerilor de numerar a fost în sumă totală de 0 lei, în condițiile în care veniturile nete ale persoanei fizice verificate X, au fost doar de 0 lei, rezultând că diferența în sumă de 0 lei depusă în conturile bancare ar fi putut proveni din veniturile obținute de soție, însă așa cum s-a constatat din compararea celor două sume, adică, pe de o parte suma de 0 lei, cert

depusă în conturile bancare, cu suma de 0 lei, pe care persoana fizică D ar fi putut să o depună în conturile soțului său, rezultând un deficit de fonduri în sumă de 0 lei, care excede valorii fondurilor ce ar fi putut fi disponibile și care să provină din veniturile nete declarate de D;

- în anul fiscal 2014 soția persoanei fizice verificate, a realizat venituri nete totale în cuantum valoric de 0 lei (0 lei din profesii liberale și 0 lei din venituri salariale), din care în cursul anului a utilizat pentru plata impozitelor și a contribuțiilor, suma totală de 0 lei. Din analiza detaliată a operațiunilor derulate prin conturile bancare pentru anul 2014, ale persoanei fizice X, a rezultat faptul că acesta a depus în conturile bancare personale suma de 0 lei și în temeiul preverilor art. 6, alin. (2) din Legea nr. 207/2015 – privind Codul de procedură fiscală cu modificările și completările ulterioare, echipa de verificare a constatat, că suma de 0 lei (rezultată ca diferență între 0 lei total venituri nete ale soției minus 0 lei- plăți efectuate de aceasta) provine din veniturile realizate de soție.

Astfel, organele de verificare fiscală au considerat suma de 0 lei, ca fiind sursă de fonduri la stabilirea situației fiscale personale a dlui X și a preluat corespunzător suma la pct. l) - Intrări de fonduri neimpozabile-transferuri în numerar din veniturile soției, în Metoda sursei și utilizării fondului pentru anul 2014.

Din analiza tranzacțiilor efectuate prin conturile bancare pentru anul fiscal 2014, organele de verificare fiscală au identificat intrări de fonduri, prin depunere de numerar, în cuantum total de 0 lei, efectuate atât de persoana fizică verificată (0 lei), cât și de la alte persoane fizice (D, 0 lei, persoană împuternicită să efectueze în numele și pentru persoana fizică operațiuni bancare, A-0 lei, E 0 lei, C 0 lei și B 0 lei).

În vederea stabilirii regimului fiscal al sumelor încasate, echipa de verificare a solicitat informații și clarificări persoanelor fizice E, A-, C și, respectiv, B, rezultând următoarele:

- referitor la suma încasate de la persoana fizică E menționăm că acesta a declarat telefonic că, suma de 0 lei a fost primită de la persoana fizică A-, pentru a fi depusă în contul bancar al persoanei fizice verificate.

- referitor la sumele încasate de la persoana fizică A, menționăm că în declarația de patrimoniu și de venituri înregistrată sub nr. A_VEF_000/18.06.2018, persoana fizică verificată a consemnat că la data de 01.01.2014 avea un împrumut acordat persoanei fizice A- în sumă de 0 lei, fără a se întocmi documente, care a fost achitat integral în cursul anului 2014, în rate lunare de 0 lei, ceea ce a fost confirmat și de persoana fizică A în Nota explicativă nr. 000/31.08.2018 ca răspuns la solicitarea de informații nr. A_VEF_000/ 31.07.2018 adresată acesteia.

Pentru verificarea concordanței afirmațiilor celor două persoane, nesuținute prin niciun mijloc de probă și pentru determinarea stării de fapt fiscale, în baza prevederilor art. 55 alin. (1), (2), lit. a) și alin. (3) din Legea nr. 207/2015 – privind Codul de procedură fiscală cu modificările și completările ulterioare organele de verificare fiscală au procedat la valorificarea informațiilor rezultate din operațiunile derulate prin conturile bancare pe perioada 2013-2015, constatându-se că atât în anul 2013 (anterior perioadei verificate) cât și în anul 2015 (ulterior acesteia), s-au efectuat transferuri de câte 0 lei în fiecare lună, în mod regulat, respectiv 0 lei anual, situație ce demonstrează faptul că afirmațiile atât ale persoanei fizice verificate cât și ale persoanei fizice A, nu reflectă realitatea raporturilor economice dintre persoanele menționate. În fapt suma totală de 0 lei depusă în contul persoanei fizice X (respectiv 0 lei depusă de E și 0 lei depusă de A) nu are natura unui împrumut acordat, regimul fiscal al acestei sume nefiind clarificat și nici probat de către persoana verificată ca fiind neimpozabil, motiv pentru care această sumă nu a fost preluată ca sursă de fonduri.

- referitor la sumele încasate de la persoanele fizice C și B în Declarația de patrimoniu și de venituri nr. A_VEF_000/18.06.2018, persoana fizică verificată a menționat că la data de 01.01.2014 avea un împrumut acordat persoanelor fizice C și B, încă din anul 2008, în cuantum de 30% din creditului ipotecar contractat de acesta, cu scadență până în anul 2038, fără a fi întocmit documente și fără a solicita garanții, acestea din urmă depunând lunar în contul bancar al domnului X, câte 30% din valoarea ratei lunare a creditului bancar.

În vederea stabilirii regimului fiscal al sumelor încasate de persoana fizică X, s-au solicitat informații, explicații, clarificări și documente de la persoana fizică C și de la persoana fizică B.

Ambele solicitări au fost remise expeditorului, cu mențiunea „*mutat/nereclamat*” și respectiv mențiunea „*Avizat/reavizat-expirat termen de păstrare*”, astfel că, pentru determinarea stării de fapt fiscale, conform prevederilor art. 55, alin. (2) și alin (3), coroborat cu ale art. 73, alin. (1) din Legea nr. 207/2015 – privind Codul de procedură fiscală cu modificările și completările ulterioare, echipa de verificare fiscală a constatat faptul că informațiile persoanei fizice verificate nu s-au corelat și nici coroborat cu niciun alt mijloc de probă, care să clarifice regimul fiscal al sumei totale de 0 lei, depusă de cele două persoane în contul persoanei fizice verificate, fapt pentru care această sumă nu a fost preluată ca sursă de fonduri.

Referitor la creditările efectuate, persoana fizică verificată a menționat în declarația de patrimoniu și de venituri doar creditări efectuate către Y S.R.L, fără a menționa cuantumul, înscriind soldul inițial și soldul final al

contului contabil utilizat pentru evidențierea împrumuturilor acordate/restituite.

În acest sens, cu scopul obținerii informațiilor necesare stabilirii situației fiscale a contribuabilului, organele de verificare fiscală au transmis solicitări de informații către societățile comerciale la care persoana fizică a deținut calitatea de asociat, din analiza răspunsurilor și documentelor transmise, rezultând că persoana fizică X a creditat Y Srl cu suma de 0 lei.

Organele de verificare fiscală au constatat că informațiile furnizate de persoana fizică verificată, în corelație cu cele rezultate din analiza detaliată a operațiunilor cu numerar, în care au fost consemnate sumele împrumutate/restituite în numerar către/de la Y S.R.L, sumele retrase/depuse din/în conturile bancare de persoana verificată, respectiv împrumutul desemnat, veniturile încasate în numerar, respectiv cheltuielile efectuate cu numerar, organele de verificare fiscală constatând că, pe anumite intervale calendaristice, sumele utilizate (cheltuite) au fost superioare și au depășit valoarea fondurilor disponibile în numerar, situație ce demonstrează că persoana fizică a utilizat fonduri în numerar, din surse neidentificate de organele de verificare fiscală și neprobate de persoana verificată.

Organele de verificare fiscală au constatat că în anul fiscal 2014, pentru suma totală de 0 lei nu s-a identificat o destinație, respectiv nu s-a constatat că persoana fizică ar fi alocat aceste fonduri pentru diverse achiziții (bunuri mobile și/sau imobile a căror plată să se fi efectuat cu numerar), concluzionând că această sumă a rămas neutilizată, fiind deținută în numerar, la data de 31.12.2014, persoana fizică majorându-și astfel acumulările de fondurile în numerar.

Analizând situația fiscală personală a persoanei fizice X, aferentă perioadei verificate, prin administrarea mijloacelor de probă deținute și obținute de organul fiscal, în conformitate cu prevederile Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală cu modificările și completările ulterioare, verificare care, potrivit prevederilor art. 14 din O.P.A.N.A.F. nr. 675/2018 privind aprobarea metodelor indirecte de stabilire a veniturilor și a procedurii de aplicare a acestora, a constatat că în anul 2014 utilizarea fondurilor, în sumă de 0 lei a fost mai mare decât sursa fondurilor, în sumă de 0 lei, astfel ca pentru diferența de 0 lei au fost utilizate venituri a căror sursă nu a fost identificată.

Fata de cele constatate, organele de verificare fiscală au stabilit prin Decizia de impunere nr. A_VEF 000/2019 impozit pe venit suplimentar în sumă de 0 lei, pentru care au calculat accesorii în sumă de 0 lei, reprezentând 0 lei dobânzi și 0 lei penalități de întârziere.

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 contestatar și organele de verificare fiscală, se rețin următoarele:

Referitor la impozitul pe venit în sumă de 0 lei și accesoriile aferente în sumă de 0 lei stabilite prin Decizia de impunere privind impozitul pe venit stabilit suplimentar prin verificarea situației fiscale personale nr. A_VEF 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 anului 2014, în condițiile în care persoana fizică contestatară nu a probat sursa fondurilor utilizate, nici în timpul verificării fiscale și nici cu ocazia exercitării căii administrative de atac.

În fapt, organele de verificare fiscală au constatat, în baza documentelor și informațiilor deținute sau obținute în conformitate cu dispozițiile Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare, că în anul 2014, persoana fizică a utilizat fonduri în suma de 0 lei și a deținut fonduri în sumă de 0 lei, rezultând venituri din surse neidentificate în sumă de 0.

Organele de verificare fiscală au constatat, că persoana fizică nu a prezentat documente din care să reiasă sursa fondurilor cu care a creditat societatea comercială Y SRL, a achiziționat părți sociale la aceeași societate comercială, a acoperit cheltuielile personale de trai și a majorat numerarul la purtător.

Prin urmare, au stabilit suplimentar în sarcina persoanei fizice pentru perioada verificată un impozit pe venit de plată în sumă de 0 lei și accesorii în sumă de 0 lei.

În drept, sunt aplicabile prevederile art. 138 alin. (10), alin. (11) și alin. (12), art. 145 alin (1) și alin. (2) și art. 146 alin. (1) și alin. (3) din Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare:

”ART. 138

*(10) 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. ****).*

(11) În cazul în care există diferențe între veniturile stabilite potrivit alin. (10) și veniturile declarate de persoana fizică, organul fiscal central solicită persoanei fizice informații și documente pentru clarificarea diferenței.

(12) 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.”

”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, art.33, art. 34 și art. 35 din Ordinul președintelui ANAF nr. 3733/2015 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. 33

În cadrul verificării situației fiscale personale, organul fiscal efectuează următoarele activități:

a) *examinarea oricăror înscrisuri sau informații despre activitatea persoanei fizice verificate referitoare la intrările și ieșirile de fonduri și la creșterea sau descreșterea elementelor patrimoniale pe perioada verificată, avându-se în vedere operațiunile care au condus la stabilirea diferenței semnificative în cadrul verificării fiscale prealabile documentare, precum și, după caz, alte operațiuni care pot influența situația fiscală personală, rezultate din documentele sau informațiile puse la dispoziție de persoana fizică verificată sau obținute de organul fiscal pe parcursul efectuării verificării situației fiscale personale;*

b) *selectarea metodei indirecte de stabilire a veniturilor care va fi utilizată în cadrul verificării;*

c) *stabilirea bazei impozabile ajustate prin metode indirecte, pentru perioada verificată, pe fiecare categorie de venit supusă impozitării (venituri din surse identificate și/sau din surse neidentificate);*

d) *stabilirea impozitului pe venit suplimentar datorat de persoana fizică pentru perioada verificată.*

ART. 34

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.*

ART. 35

La examinarea stării de fapt fiscale pentru stabilirea bazei impozabile, organul fiscal are în vedere toate documentele justificative și fiscale care constituie mijloace de probă pentru stabilirea drepturilor și obligațiilor fiscale, exercitându-și dreptul de apreciere în limitele rezonabilității și echității.”

Se reține că, organele de verificare fiscală, la stabilirea stării de fapt fiscale au 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, organele de verificare fiscală au aplicat metoda sursei și cheltuirii 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."

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:

Asa cum s-a reținut și la situația de fapt, organele de verificare fiscală au stabilit că în anul 2014, persoana fizică a utilizat fonduri din surse neidentificate în suma de 0 lei, pe parcursul verificării fiscale, persoana fizică neprezentând documente din care să reiasă sursa fondurilor necesare pentru creditarea societății comerciale Y SRL, a achiziționării partilor sociale la aceeași societate comercială, a acoperirii cheltuielilor personale de trai și a majorării numerarului la purtător.

1. Referitor la înlăturarea din categoria "utilizarea fondurilor" a sumelor reprezentând restituirea împrumuturilor de persoana fizică A în valoare de 90 lei și de soții B și C de 0 lei depuse în contul bancar, se rețin următoarele:

În ceea ce privește suma de 0 lei depusă pe parcursul anului 2014 de persoana fizică A în contul bancar al persoanei fizice X (respectiv câte 0 lei în fiecare lună), organele de verificare fiscală au solicitat explicații și documente justificative cu privire la natura acestor sume, însă având în vedere că persoana fizică nu a prezentat documente din care să reiasă natura acestei sume, acestea nu au preluat suma ca sursă de fonduri a persoanei fizice X.

Totodată, având în vedere că persoana fizică contestatară susține că această sumă reprezintă restituirea împrumuturilor către persoana fizică X, se reține că organele de verificare fiscală nu au luat în considerare suma de 0 lei nici ca utilizare de fonduri a persoanei fizice X, pentru acordarea împrumutului persoanei fizice A.

Având în vedere cele de mai sus, organul de soluționare a contestației reține că persoana fizică X nu a prezentat documente justificative din care să reiasă că a acordat un împrumut persoanei fizice A și nici că acesta a fost restituit/rambursat.

Totodată, se reține că, dacă ar fi să se ia în considerare afirmația potrivit căreia suma de 0 lei provine din restituirea unui împrumut, coroborat cu informațiile certe probate prin operațiunile privind depunerile anuale a câte 0 lei anual în conturile bancare ale persoanei fizice verificate, ar reieși că anual, s-a acordat un împrumut în valoare de 0 lei, care a fost restituit în rate a câte 0 lei lunar, ceea ce ar avea același rezultat asupra situației fiscale a domnului X, deoarece acordarea împrumutului de 0 lei ar constitui o utilizare de fonduri, iar restituirea în rate a aceleași sume ar constitui o sursă de fonduri, efectul fiscal fiind nul, prin urmare în mod corect organele de verificare fiscală nu au luat în considerare această sumă la stabilirea stării de fapt fiscale.

În ceea ce privește împrumutul de la soții B și C în sumă de 0 lei, organele de verificare fiscală au constatat că pe parcursul anului 2014, în contul bancar personal al persoanei fizice verificate, au fost depuse sume de bani de către soții B și C în cuantum total de 0 lei, sume pe care organele de verificare fiscală nu le-au luat în considerare.

Se reține că în Declarația de patrimoniu și de venituri nr. A_VEF_000/18.06.2018, persoana fizică verificată a menționat că la data de 01.01.2014 avea un împrumut acordat persoanelor fizice C și B, încă din anul 2008, în cuantum de 30% din creditului ipotecar contractat de acesta, cu scadență până în anul 2038, fără a fi întocmit documente și fără a solicita garanții, acestea din urmă depunând lunar în contul bancar al domnului X, câte 30% din valoarea ratei lunare a creditului bancar;

Or, în vederea stabilirii regimului fiscal al sumelor încasate de persoana fizică X, s-au solicitat informații, explicații, clarificări și documente de la persoana fizică C prin adresa nr. A_VEF_000/31.07.2018 și de la persoana fizică B, prin adresa nr. A_VEF_000/31.07.2018. Ambele solicitări au fost remise expeditorului, respectiv la data de 24.08.2018 pentru C, cu mențiunea „mutat/nereclamat” și la data de 22.08.2018 pentru B, cu mențiunea „Avizat/reavizat-expirat termen de păstrare”, astfel că, pentru determinarea stării de fapt fiscale, conform prevederilor art. 55, alin. (2) și alin (3), coroborat cu ale art. 73, alin. (1) din Legea nr. 207/2015 – privind Codul de procedură fiscală cu modificările și completările ulterioare, organele de verificare fiscală au constatat faptul că informațiile persoanei fizice verificată nu s-au corelat și nici coroborat cu niciun alt mijloc de probă, care să clarifice regimul fiscal al sumei totale de 0 lei, depusă de cele două persoane în

contul persoanei fizice verificate, fapt pentru care această sumă nu a fost preluată în Metoda Sursei și Utilizării Fondului ca sursă de fonduri.

Prin urmare, se reține că nu au fost prezentate documente justificative/mijloace de probă din care să rezulte acordarea împrumutului de către persoana fizică X persoanelor fizice B și C, respectiv valoarea împrumutului acordat, data acordării, termenul de rambursare etc.

Totodată, se reține că, organele de verificare fiscală au constatat că persoana fizică C nu a realizat venituri impozabile în perioada 2011 - 2014, iar persoana fizică B a realizat venituri brute de aproximativ 0 lei în perioada 2013 - 2014, sume ce nu pot acoperi valoarea sumelor depuse de aceste persoane în conturile persoanei fizice X.

Prin urmare, se reține că atât în cursul verificării fiscale cât și cu ocazia formulării contestației nu a fost prezentat nici un document, și/sau înscris și/sau mijloc de probă din care să rezulte valoarea împrumuturilor acordate, data acordării, termen de rambursare etc, iar veniturile încasate de persoana fizică împrumutătoare nu pot acoperi valoarea depusă de acestea în conturile persoanei fizice X.

Or, se reține că în baza prevederilor 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 precizează că persoana fizică verificată are obligația de a prezenta documente doveditoare pe parcursul 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.”

Astfel, simpla afirmație, fără prezentarea altor mijloace de probă care să ateste numerarul detinut, potrivit art.10 și 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

Document care conține date cu caracter personal protejate de prevederile Regulamentului (UE) 2016/679

de acesta în întregime, conform realității și prin indicarea mijloacelor doveditoare care îi erau cunoscute, nu poate fi reținută în soluționarea favorabilă a contestației.

2. Referitor la solicitarea contestatarului cu privire la revocarea/modificarea raportului de verificare fiscală prin înlăturarea din categoria „utilizarea fondurilor” a sumei de 0 lei reprezentând „*majorarea disponibilităților bănești din conturile bancare*”, organul de soluționare a contestației reține următoarele:

Din analiza operațiunilor și a fluxurilor financiare derulate în anul 2014, prin conturile deținute la bancă, înregistrate în extrasele conturilor puse la dispoziție de persoana verificată, coroborat cu informațiile transmise de băncile comerciale urmare cererilor de informații, efectuate în temeiul art.61 din Legea nr.207/2015 privind Codul de procedură fiscală cu modificările și completările ulterioare s-a constatat o creștere a disponibilităților bănești deținute în conturile bancare, cu suma de 0 lei, deoarece:

- soldul inițial total al conturilor bancare (curente/depozit în lei/euro/usd) la data de 01.01.2014 a fost în sumă de 0 lei;

- soldul final total al conturilor bancare (curente/depozit în lei/euro/usd) la data de 01.01.2014 a fost în sumă de 0 lei.

Diferența în sumă de 0 lei (între valoarea fondurilor deținute la sfârșitul anului față de valoarea fondurilor deținute în conturile bancare la începutul anului fiscal verificat) reprezintă o utilizare de fonduri (deoarece persoana a alocat fonduri pentru a-și majora aceste disponibilități) efectuată de persoana verificată constând în majorarea deținerilor în conturile bancare, suma fiind preluată la pct. g) "*Majorarea deținerilor din conturile bancare*" din Metoda sursei și utilizării fondurilor pentru anul fiscal 2014.

Totodată, în conformitate cu prevederile art.22 din O.P.A.N.A.F. nr.675/2018 privind aprobarea metodelor indirecte de stabilire a veniturilor și a procedurii de aplicare a acestora, organul fiscal a selectat, pentru verificarea situației fiscale a persoanei fizice X, metoda sursei și utilizării fondurilor care în conformitate cu prevederile art.23 din același act normativ consta în:

„a) *determinarea valorii fondurilor utilizate;*

b) *determinarea valorii fondurilor disponibile provenite din surse identificate;*

c) *determinarea veniturilor impozabile și a celor neimpozabile, încasate din sursele identificate;*

d) *identificarea veniturilor impozabile declarate și a celor nedecarate, încasate din sursele identificate;*

e) stabilirea venitului suplimentar provenit din surse neidentificate, ca diferență între valoarea fondurilor utilizate și valoarea fondurilor disponibile provenite din sursele identificate;

f) aplicarea tratamentului fiscal corespunzător veniturilor impozabile nedecarate cu surse identificate, conform regulilor specifice categoriei de venit”

Astfel, în temeiul prevederilor legale citate mai sus, organele de verificare fiscală au constatat faptul că în cursul anului fiscal 2014, disponibilitățile bănești deținute în conturile bancare personale au crescut cu valoarea de 0 lei, rezultată ca diferența dintre valoarea soldului final al tuturor fondurilor deținute în conturile bancare de la data de 31.12.2014, în quantum valoric de 0 lei și valoarea soldul inițial al tuturor fondurilor deținute în conturile bancare de la data de 01.01.2014, în quantum valoric de 0 lei, (în orice monedă și orice tip de cont : curent/de economii/de depozit), constatându-se că persoana fizică a utilizat fonduri, prin depuneri de numerar în conturile bancare și/sau încasări de la diverse persoane fizice sau juridice.

Față de susținerile persoanei fizice contestate, raportat la argumentele invocate de organele de verificare fiscală, se reține că acestea nu sunt de natură să conducă la anularea deciziei de impunere.

3. Referitor la susținerile contestatarului privind refacerea raportului de verificare fiscală prin înlăturarea din categoria „utilizării fondurilor” a sumei de 0 lei, reprezentând astfel majorarea numerarului la purtător, se reține că la finele anului 2014, persoana fizică a încasat în numerar, următoarele sume:

-suma de 0 lei în data de **20.12.2014**, reprezentând dividende plătite de Z S.R.L.;

-suma de 0 lei, în data de **30.12.2014**, reprezentând dividende plătite de Z S.R.L.;

-suma de 0 lei în data de **31.12.2014**, reprezentând restituiri de împrumuturi de la Y S.R.L.

De la data încasării, respectiv 20.12.2014 până la finalul perioadei verificate, persoana fizică X nu a utilizat fonduri, de unde reiese că sumele încasate nu sunt utilizate/cheltuite în anul 2014, fiind disponibile la purtător la data de 31.12.2014.

Astfel, suma de 0 lei a rămas neutilizată la sfârșitul perioadei verificate, respectiv 31.12.2014, constituind sursă de fonduri pentru perioada fiscală următoare.

Se reține că majorarea fondurilor deținute numerarului la sfârșitul unei perioade fiscale (categoria denumită *majorarea numerarului la purtător*) constituie o utilizare de fonduri în cadrul Metodei sursei și utilizării fondului,

Document care conține date cu caracter personal protejate de prevederile Regulamentului (UE) 2016/679

deoarece persoana a alocat fonduri, pe care le-a economisit și conservat pentru viitor în numerar, respectiv pentru a fi utilizate în viitor (moment la care aceste fonduri devin, din punct de vedere al metodelor indirecte de verificare a situației fiscale personale, surse de fonduri), sumă care a fost determinată în mod corect pe baza informațiilor obținute de la persoana fizică verificată, și de la entitățile juridice care au efectuat respectivele plăți, coroborate cu informațiile existente în aplicațiile informatice proprii ale A.N.A.F., în sensul că s-au identificat intrări de fonduri pe care persoana fizică nu le-a utilizat/cheltuit până la finele perioadei verificate respectiv 31.12.2014, ci au rămas la dispoziția acesteia sub formă de numerar.

Precizăm că, susținerea deținerii unor fonduri în numerar la sfârșitul perioadei fiscale verificate, neînfirmată de efectuarea altor cheltuieli precizate de persoana verificată sau identificate de organul fiscal, constituie în perioada fiscală analizată (anul 2014) o utilizare de fonduri a persoanei fizice, natura fiind de deținere (de acumulare) de fonduri în numerar la sfârșitul anului 2014, care, pentru perioada fiscală următoare, probează existența de surse în numerar la nivelul sumei constatate.

Prin urmare, susținerile persoanei fizice contestate cu privire la suma de 0 lei, nu pot fi reținute în soluționarea favorabilă a cauzei.

4. Referitor la solicitarea persoanei fizice X privind refacerea raportului de verificare fiscală referitor la suma de 0 lei reprezentând cheltuieli personale de trai, plăți în numerar, care ulterior analizării punctului de vedere s-au diminuat la valoarea de 0 reținem că:

Pe parcursul verificării situației fiscale, organele de verificare fiscală au solicitat persoanei fizice X explicații și mijloace de probă cu privire la cheltuielile personale de trai efectuate în cursul anului 2014, iar conform declarațiilor persoanei fizice verificate și consemnate în Nota explicativă A_VEF 000/18.06.2018, cheltuielile cu utilitățile, pentru anul 2014 *"ar fi fost de aproximativ 0 lei pe lună, iar cheltuielile cu persoanele în întreținere, copil de 9 ani, au fost specifice vârstei copilului."*

Pentru verificarea concordanței afirmațiilor persoanei fizice verificate, nesusținute prin niciun mijloc de probă și pentru determinarea stării de fapt fiscale, în baza prevederilor art.55 alin.(1), (2) lit.a) și alin. (3) din Legea nr.207/2015 privind Codul de procedură fiscală cu modificările și completările ulterioare, organele de verificare fiscală au procedat la corelarea și coroborarea informațiilor obținute, pe baza informațiilor transmise de băncile comerciale urmare cererilor de informații, efectuate în temeiul art.61 din Legea nr.207/2015 privind Codul de procedură fiscală cu modificările și completările ulterioare, acestea fiind coroborate cu datele consemnate în extrasele conturilor bancare puse la dispoziție de persoana fizică verificată, a

centralizate operațiunile bancare ale persoanei fizice X, rezultând că plățile efectuate în legătură cu utilitățile, în anul 2014, au fost în cuantum de 0 lei fără a fi înregistrate alte cheltuieli de necesitate personală. Totodată, în contul de card de credit, organele de verificare fiscală au identificat plăți efectuate de persoana fizică verificată, în cuantum total de 0 lei, pentru acoperirea soldului, fapt ce indică și probează faptul că această sumă a fost utilizată pentru plata diverselor cheltuielile efectuate către diverși comercianți.

Dat fiind faptul că, organele de verificare fiscală au identificat plăți certe prin conturile bancare personale, în cuantum superior celui declarat de persoana fizică verificată, a preluat în categoria cheltuielilor personale de trai suma de 0 lei.

Totodată, din explicațiile date de persoana fizică verificată prin Nota explicativă nr. A_VEF 000/12.11.2018, a reieșit că din sumele încasate în numerar în cursul anului 2014, o parte au fost utilizate pentru cheltuieli personale, achitare datorii personale, creditare firmă, împrumut persoană fizică, constituire depozite persoane etc.

De asemenea, se reține că informațiile furnizate de persoana fizică verificată au fost analizate în corelație cu cele rezultate din analiza detaliată a operațiunilor, prezentate în Anexa nr.34, în care au fost consemnate sumele împrumutate/restituite în numerar, către/de la Y SRL, sumele retrase/depuse din/în conturile bancare de persoana fizică verificată, respectiv de către împuternicitul desemnat, veniturile încasate în numerar, respectiv cheltuielile efectuate cu numerar, organele de verificare fiscală constatând că, pe anumite intervale calendaristice, sumele utilizate (cheltuite) au fost superioare și au depășit valoarea fondurilor disponibile în numerar, astfel:

- în perioada 24.01.2014 – 26.02.2014, plățile efectuate depășesc veniturile încasate cu suma de 0 lei;
- în perioada 12.03.2014 – 07.04.2014, plățile efectuate sunt mai mari decât sursele identificate încasate cu suma de 0 lei;
- în perioada 13.05.2014 – 19.05.2014, plățile efectuate sunt mai mari decât sursele identificate încasate cu suma de 0 lei;
- în perioada 03.06.2014 – 30.06.2014, plățile efectuate sunt mai mari decât sursele identificate încasate cu suma de 0 lei;
- în perioada 15.07.2014 – 25.08.2014, plățile efectuate sunt mai mari decât sursele identificate încasate cu suma de 0 lei, situație ce demonstrează că persoana fizică a utilizat fonduri în numerar, din surse neidentificate de organul fiscal și neprobate de persoana verificată.

Din analiza comparativă a datelor calendaristice la care s-au efectuat încasări în numerar, cu datele calendaristice la care s-au acordat împrumuturile în numerar, ori s-au efectuat depuneri de numerar în conturi, ori s-au efectuat plăți de impozite și taxe, ținând cont și de valoarea și

repetitivitatea încasărilor, a rezultat faptul că retragerile de numerar din conturile bancare precum și o parte din restituirile de împrumuturi, au fost justificate de nevoia de fonduri în numerar.

Din interpretarea situației privind analiza operațiunilor cu numerar rezultă că utilizările zilnice de fonduri de numerar într-o anumită perioadă (din cursul anului 2014) nu pot fi acoperite sau suportate din intrările de numerar ulterioare acelei perioade (adică din sumele în numerar încasate/retrase din bancă la o anumită dată nu pot fi acoperite cheltuieli precum creditarea societății sau depunerea de fonduri în bancă efectuate anterior acestei date, organele de verificare fiscală luând în considerare utilizările ulterioare ca fiind suportate din sursele provenite din banii încasați/retrași din bancă anterior.

Având în vedere lipsa informațiilor bazate și susținute de mijloace de probă, a clarificărilor și a explicațiilor persoanei fizice verificate, coroborată cu constatările rezultate din analiza detaliată a operațiunilor derulate în numerar (Anexa nr.34), din care rezultă că pe anumite intervale de timp cheltuielile efectuate exced surselor identificate (situație dată de faptul că nu au fost identificate și nici probate dețineri de numerar la începutul perioadei verificate) reiese că suma de 0 lei a fost cheltuită pentru diverse alte necesități persoanele ale persoanei fizice dar și ale familiei sale, astfel, susținerile persoanei fizice contestate nu pot fi reținute în soluționarea favorabilă a cauzei.

5. Referitor la suma de 0 lei pe care contestatarul susține că o deținea la începutul anului 2014, se reține că acest numerar invocat de persoana fizică ar fi fost deținut la purtător la începutul perioadei verificate, nu a fost probat de către contribuabil prin niciun mijloc de probă, nici pe parcursul verificării fiscale, nici cu ocazia prezentării punctului de vedere și nici cu ocazia depunerii contestației.

De asemenea, din analiza explicațiilor persoanei fizice X consemnate în nota explicativă A_VEF_000 înmănată la data de 31.05.2018 și transmisă organului fiscal la data de 05.06.2018, se reține că:

- persoana fizică verificată nu își mai amintește care era totalul numerarului acumulat/ deținut nici la începutul nici la finalul anului 2014;
- persoana fizică verificată nu a indicat locul în care ar fi fost păstrat acest numerar, făcându-se referire la persoanele care aveau acces la numerar, persoana fizică verificată a înscris în dreptul răspunsului că: *"la veniturile mele am acces eu și soția mea"*;
- referitor la sursa originală a numerarului, persoana fizică verificată a indicat veniturile din anii anteriori, precizând și faptul că, numerarul pe care acesta îl deține în mod curent asupra sa este în valoare de 0 de lei.

Din analiza informațiilor deținute de organele de verificare fiscală prin aplicațiile informatice gestionate, a rezultat faptul că acesta și-a majorat disponibilitățile deținute în conturile bancare curente și de depozit cu suma de 0 lei, a creditat entitatea Y SRL cu sume ce au fost înregistrate în contul contabil 462 – *Creditori diverși*, în sumă totală de 0 lei, a acordat împrumuturi unor persoane fizice în numerar, la nivelul minim de 0 lei, a achiziționat un bun imobil cu fonduri în valoare mai mare decât cele rezultate din vânzarea altui bun imobil, cu aproximativ 0 lei, mai mult, a efectuat și cheltuieli pentru plata utilităților, a cheltuielilor minime de trai (hrană, îmbrăcăminte, întreținere, menținerea stării de sănătate, pentru dezvoltare personală, concedii și vacanțe, etc.) pentru el și propria familie și a angajat o datorie pe termen lung (30 ani) - constând în creditul bancar cu ipotecă imobiliară.

De asemenea, se reține că, analizând informațiile, argumentele și documentele puse la dispoziție cu ocazia înaintării punctului de vedere și procedând la coroborarea și corelarea acestora cu informațiile deținute și obținute de la terți furnizori de informații (bănci și societăți comerciale), organele de verificare fiscală au constatat următoarele:

- persoana fizică verificată a realizat, în perioada 2012-2013 (perioadă invocată în punctul de vedere) venituri nete în quantum total de 0 lei (constând în salarii nete plătite de Z S.R.L. în anul 2012, suma de 0 lei, dobânzi nete plătite de bancă în anul 2012, suma de 0 lei, salarii nete Z S.R.L. în anul 2013, suma de 0 lei, dobânzi nete plătite de bancă în anul 2013, suma de 0 lei și suma de 0 lei salarii nete plătite de Y S.R.L. în anul 2013);

- soția persoanei fizice verificate- dna D, a realizat în perioada 2012-2013 (perioadă invocată în punctul de vedere) venituri nete în quantum total de 0 lei, din care: 0 lei pentru anul 2012 (venit brut de 0 lei impozite/contribuții achitate 0 lei) și 0 lei pentru anul 2013 (venit brut de 0 lei- impozite/contribuții achitate 0 lei);

- în perioada 2012-2013, disponibilitățile/deținerile de fonduri din conturile bancare ale persoanei fizice verificate au crescut cu suma de 0 lei (sold final dețineri în conturi bancare la 2013 suma de 0 lei / sold inițial dețineri în conturile bancare la 2012 suma de 0 lei)

- valoarea împrumuturilor acordate de către contribuabilul verificat persoanei juridice Y S.R.L., în perioada 2012-2013 a fost în quantum total de 0 lei;

Din analiza informațiilor prezentate mai sus, rezultă faptul că familia X și D a realizat în perioada 2012-2013, venituri nete totale în valoare de 0 lei (0 lei dl X + 0 lei dna D) și au efectuat cheltuieli totale în valoare de 0 lei, prin depuneri în conturile bancare și respectiv împrumuturi acordate, fără a ține cont de faptul că în anii 2012-2013, soții X și D au efectuat cheltuielile minime

de trai atât pentru întreținerea personală dar și a copilului minor, pentru plata utilităților, hrană, întreținere personală, sănătate, excursii concedii, etc, ceea ce demonstrează că din sursele de venituri declarate, cunoscute organului fiscal și invocate și de contribuabilul verificat, nu exista posibilitatea reală a acumulării unui numerar de 0 lei, pe care persoana fizică verificată să-l dețină la începutul anului 2014.

Prin urmare, se reține că explicațiile nu sunt susținute de mijloace de probă, așa cum sunt acestea definite la art. 55 din Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală cu modificările și completările ulterioare, astfel, simpla afirmație nu poate fi reținută în soluționarea favorabilă a contestației.

Fată 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 Ordinulpreședintelui 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 0 lei, reprezentând impozit pe venit.

Referitor la **accesoriile în sumă de 0 lei**, reprezentând dobânzi în sumă de 0 lei și penalități de întârziere în sumă de 0 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.A_VEF 000/2019 pentru impozitul pe venit în sumă de 0 lei, iar stabilirea de accesorii aferente impozitului pe venit în sarcina contestatorului reprezintă măsura accesorie în raport cu debitul, ca o consecință **se va respinge ca neîntemeiată** contestația și pentru aceasta suma, 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:

DECIDE

Respingerea ca neîntemeiată a contestației formulată de persoana fizică X împotriva Deciziei de impunere nr. A_VEF 000/2019 emisă de

Document care conține date cu caracter personal protejate de prevederile Regulamentului (UE) 2016/679

organele de verificare fiscală din cadrul Direcției Generale Control Venituri Persoane Fizice pentru suma totală de **0 lei**, reprezentând:

- 0 lei impozit venit;
- 0 lei dobânzi aferente impozitului pe venit;
- 0 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,