

TAX ALERT

Newsletter GRATUIT cu soluții eficiente
pentru cele mai presante probleme fiscale



Incasari numerar de 10.000 euro. Obligatii de raportare

Problema fiscala:

Societate de distributie incaseaza de la clienti in numerar in limita prevazuta de lege, dar operatiunea se repeta astfel incat la un moment atinge suma echivalent a 10.000 euro incasata de la acelasi client in decursul unei perioade de timp. Intrebarea este daca, conform Legii nr. 129 /2019 se incadreaza la art. 5 lit. i) si ar trebui sa raporteze la Oficiul pentru spalarea banilor incasarile de la un partener atunci cand atinge limita de 10.000 euro? Art. 5 litera i) alte persoane care, in calitate de profesionisti, comercializeaza bunuri, numai in masura in care efectueaza tranzactii in numerar a caror limita minima reprezinta echivalentul in lei a 10.000 euro, indiferent daca tranzactia se executa printr-o singura operatiune sau prin mai multe operatiuni care au o legatura intre ele.

Raspunsul oferit de specialistul Rentrop&Straton:

Potrivit art. 5 alin. 1 lit. i din Legea nr. 129/2019 privind prevenirea si combaterea spalarii banilor, intra sub incidenta acestei legi urmatoarele categorii de entitati raportoare:

"i) alte persoane care, in calitate de profesionisti, comercializeaza bunuri, numai in masura in care efectueaza tranzactii in numerar a caror limita minima reprezinta echivalentul in lei a 10.000 euro, indiferent daca tranzactia se executa printr-o singura operatiune sau prin mai multe operatiuni care au o legatura intre ele".

Conform art. 24 alin. 1 din Normele de aplicare a prevederilor Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, precum si pentru modificarea si completarea unor acte normative, pentru entitatile raportoare supravegheate si controlate de Oficiul National de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor, din 02.03.2021 (Ordin ONPCSB nr 37/2021):

"Entitatile reglementate prevazute la art. 5 alin. (1) lit. i) din Lege au obligatia de a aplica prevederile Legii numai in masura in care efectueaza tranzactii in numerar a caror limita minima reprezinta echivalentul in lei a 10.000 euro, indiferent daca tranzactia se executa printr-o singura operatiune sau mai multe operatiuni care au o legatura intre ele si indiferent de justificarea economica a acesteia/acestora".

Operatiunile care au o legatura intre ele sunt definite de Legea nr. 129 ca fiind operatiuni a caror valoare este fragmentata in transe mai mici decat echivalentul in lei al sumei de 10.000 euro, care au elemente comune cum ar fi: partile tranzactiilor, inclusiv beneficiarii reali, natura sau categoria in care se incadreaza tranzactiile si sumele implicate.

In concluzie, indiferent de justificarea economica a acestor tranzactii, fiind vorba de incasari in numerar mai mari decat echivalentul a 10.000 euro, prin operatiuni fragmentate care au legatura intre ele, aveti obligatia raportarii tranzactiilor catre ONPCSB.

Raspuns oferit de:
Consultant fiscal, **Ionut Jinga**

Venituri din cedarea folosintei bunurilor. Contributii

Problema fiscala:

In 2021 CASS-ul e obligatoriu de platit la veniturile din cedarea folosintei bunurilor cand veniturile nete (calculate de exemplu pentru un contract de chirie pe 4 luni) care depasesc 12 salarii minime brute si nu 4 salarii minime brute (adica baza de comparatie nu se recalculeaza strict pe perioada contractului)? Pentru veniturile din 2021, raportarea venitului net, indiferent de durata contractului se face la un plafon de 27.600 de lei (pentru ca un salariu minim brut e de 2.300 de lei/luna). Este corect?

Raspunsul oferit de specialistul Rentrop&Straton:

Potrivit art. 174 alin 10 din Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal:

"Persoanele fizice care incep in cursul anului fiscal sa realizeze venituri, din cele prevazute la art. 155 lit. b) - h), iar venitul net anual cumulativ din una sau mai multe surse si/sau categorii de venituri, cu exceptia veniturilor din drepturi de proprietate intelectuala, din arenda sau din asocieri cu persoane juridice, contribuabili potrivit prevederilor titlului II, titlului III sau Legii nr. 170/2016, pentru care impozitul se retine la sursa, estimat a se realiza pentru anul curent este cel putin egal cu nivelul a 12 salarii minime brute pe tara, sunt obligate sa depuna declaratia prevazuta la alin. (3) in termen de 30 de zile de la data producerii evenimentului. Salariul minim brut pe tara garantat in plata este cel in vigoare la termenul de depunere a declaratiei prevazute la art. 120".

Veniturile din cedarea folosintei bunurilor sunt prevazute la art. 155 alin. 1 lit. e din Codul fiscal, drept urmare intra sub incidenta prevederilor de mai sus.

Pana la aparitia Legii nr. 296/2020, venitul net anual cumulativ se compara cu plafonul reprezentand 12 salarii minime brute pe tara, **recalculat corespunzator numarului de luni ramase pana la sfarsitul anului fiscal.**

Prin adoptarea Legii nr. 296 (pct. 133 din lege, cu aplicabilitate incepand cu 01.01.2021), nu se mai face referire la plafonul recalculat, ci la plafonul reprezentand 12 salarii minime brute pe tara.

Prin urmare, daca veniturile nete cumulate pe 4 luni depasesc plafonul de 12 salarii minime brute pe economie pentru anul 2021, se datoreaza integral contributia de sanatate, in cota de 10% la plafonul de 12 salarii minime brute pe economie.

Conform prevederilor art 170 alin 4 din Codul fiscal:

"Baza anuala de calcul al contributiei de asigurari sociale de sanatate in cazul persoanelor care realizeaza venituri din cele prevazute la art. 155 alin. (1) lit. b) - h) o reprezinta echivalentul a 12 salarii minime brute pe tara, in vigoare la termenul de depunere a declaratiei prevazute la art. 120".

Asadar, baza anuala de calcul a CASS pentru anul 2021 este 26.700 lei (12*2.300 lei/luna), iar contributia de plata pentru anul 2022 este 2.670 lei (26.700*10%).

Raspuns oferit de:
Consultant fiscal, **Ionut Jinga**