

# Aspecte fiscale ale investițiilor

Adrian Stoian  
14 noiembrie 2015



# Agenda

Cadrul fiscal general

Tratament fiscal venituri din investiții

Obligații declarative și conformare fiscală

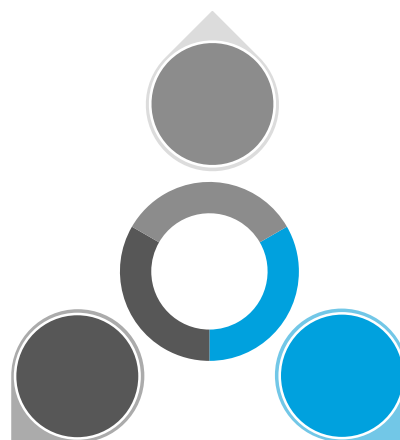
Întrebări și răspunsuri

Care este cadrul  
fiscal general  
aplicabil veniturilor  
din investiții?

# Cadrul fiscal general

Rata de impozitare în România

16%\*



**Mai dătez și alte taxe?**

5.5% sănătate

- Fără alte venituri
- Obligativ din 2017

**Persoane impozabile**

Persoane fizice rezidente fiscal în România\*\*

\* În cazul veniturilor din dividende, rata de impozitare va fi de 5% de la 1 ianuarie 2016.

\*\* În anumite cazuri pot fi impozabile în România și persoane fizice nerezidente fiscal.

# Tratamentul fiscal al veniturilor din investiții

# Venituri din investiții



# Dividende



## Dividende

Plătitor rezident român

Impozitul datorat se reține la sursă de către plătitor

Plătitor nerezident român

Dividendele primite se declară de către beneficiar prin intermediul unei declarații anuale de venit

**Impozit datorat: 16% (5%\*) la valoarea brută**

# Dividende

## Exemplu România



### Dividende

Dividende în sumă brută de 10.000 lei

Impozit pe venit de 1.600 lei reținut la sursă

8.400 lei dividende nete încasate de beneficiar



# Dividende

## Exemplu dividende din străinătate



### Dividende

Dividende în sumă brută de 10.000 lei

Impozit pe venit de 1.500 lei reținut la sursă în străinătate

Diferență impozit pe venit de 100 lei de plătit în România

8.400 lei dividende nete încasate de beneficiar

# Transferul titlurilor de valoare și fonduri mutuale

## Transferul titlurilor de valoare

Câștigul/pierderea din transferul titlurilor de valoare stabilește astfel:

**Preț vânzare ➡ preț achiziție ➡ comisioane aferente tranzacției**

## Fonduri mutuale

În cazul înregistrării de pierderi din transferul titlurilor de valoare / fonduri mutuale acestea se declară și se reportează pentru următorii 7 ani consecutivi!

# Transferul titlurilor de valoare și fonduri mutuale

## Exemplu

### Transferul titlurilor de valoare

**Nr. acțiuni:** 100

**Preț cumpărare:** 260 lei/acțiune => 26.000 lei/pachet

**Preț vânzare:** 280 lei/acțiune => 28.000 lei/pachet

**Comision:** 2.5% din valoarea tranzacției de vânzare => 700 lei

### Fonduri mutuale

**Câștigul impozabil** = 28.000 lei – 26.000 lei – 700 lei = 1.300 lei

**Impozit datorat:** 208 lei

**Venit net** = 1.092 lei

# Obligații declarative și conformare fiscală

# Obligații declarative și conformare fiscală

## Declararea venitului

- 25 mai anul următor dacă nu se reține la sursă
- Declarația 200 / 201

## Plata impozitului

- Termen plată: **60 de zile calendaristice de la primirea deciziei**
- ANAF emite o decizie de impunere pentru fiecare declarație anuală depusă

## Riscuri de nedeclarare

- Amendă și penalități
- Intermediarul raportează la Fisc

Declarația 200 se poate depune și electronic prin intermediul spațiului privat virtual administrat de ANAF.

[https://www.anaf.ro/anaf/internet/ANAF/servicii\\_online/Inregistrare\\_persoane\\_fizice](https://www.anaf.ro/anaf/internet/ANAF/servicii_online/Inregistrare_persoane_fizice)



# Întrebări și răspunsuri

Vă mulțumesc!

# Contact



## **Adrian Stoian**

Senior Manager

Tel: +40 21 207 53 90

E-mail: [fstoian@deloittece.com](mailto:fstoian@deloittece.com)



# Deloitte.

Numele Deloitte se refera la organizatia Deloitte Touche Tohmatsu Limited, o companie cu raspundere limitata din Marea Britanie, la firmele membre ale acesteia, in cadrul careia fiecare firma membra este o persoana juridica independenta. Pentru o descriere amanuntita a structurii legale a Deloitte Touche Tohmatsu Limited si a firmelor membre, va rugam sa accesati [www.deloitte.com/ro/despre](http://www.deloitte.com/ro/despre)

© 2015, pentru mai multe informații contactați Deloitte România