

Q&A Webinar

Întrebări și răspunsuri din sesiunea live

Î1: Cum funcționează bonificația de 3% pentru 2025 până pe 16 aprilie 2026? Am bifat rubrica cu 3% dar la generare document acel 3% dispare, iar la plată nu există posibilitatea de a alege să folosești bonificația de 3%.

Declarația a suferit multe modificări, așadar este posibil ca la momentul la care ați încercat să nu fi funcționat. Vă sfătuim să reîncercați. Dacă aveți doar CASS, atunci nu se aplică acea bonificație. Cu privire la plată, încă se așteaptă un comunicat oficial de la ANAF.

Î2: Pentru obligațiunile corporative, nu se mai reține pentru 2025 impozitul de către emitent la dobânzi?

Pentru obligațiunile corporative emise de persoane juridice rezidente în România, pe piețe de capital din România, există în continuare obligația reținerii la sursă a impozitului pe cupon/dobânzi.

Dacă aveți obligațiuni emise pe piețe de capital din afara României (de companii românești), atunci societatea emitentă a obligațiunilor nu calculează și nu reține la sursă impozitul pe veniturile sub formă de dobânzi. Impozitul se calculează de către contribuabili pe baza declarației unice (formularul 212).

Î3: Ce înseamnă metoda creditului fiscal vs metoda scutirii pentru impozite dividende din străinătate?

Diferența între cele două este metoda prevăzută de convenția de evitare a dublei impuneri pe care România o are cu statul respectiv. De exemplu, anumite convenții prevăd ca metodă de evitare a dublei impuneri metoda creditului fiscal, iar altele scutirea. În acest sens trebuie consultate convențiile.

Link util: https://static.anaf.ro/static/10/Anaf/AsistentaContribuabili_r/Conventii/Conventii.htm

Î4: Venit scutit în baza unui acord internațional la care România este parte — cum aplic pentru dividendele din Austria?

Se aplică metoda creditului fiscal. La Austria să aveți în vedere că în România se poate recunoaște maxim 5% ca și credit fiscal, întrucât aceasta este cota prevăzută de convenție.

Diferența plătită în plus (dacă este cazul) ar trebui discutată cu brokerul care gestionează portofoliul, pentru a vedea dacă o puteți recupera sau dacă pentru viitor vă pot aplica cota de 5% prevăzută de convenție, în baza unui certificat de rezidență fiscală emis din România în baza tratatului cu Austria.

Î5: Dacă nu am depus declarația unică anul trecut pentru veniturile din vânzările de acțiuni, pot fi incluse în declarația de anul acesta?

Declarația trebuie depusă pentru anul în care ați realizat venitul respectiv. Dacă ați vândut acțiuni în 2024, atunci declarația depusă trebuie să fie aferentă anului 2024. Amenda nu se aplică în practica (deși este prevăzută aplicarea unei amenzi în codul fiscal), însă cu siguranța dacă aveți obligații de plată pentru 2024 se vor adăuga penalități de întârziere (0.03% pentru fiecare zi de depășire a termenului de plată pentru 2024, adică 26 mai 2025).

Dacă declarați venitul din 2024 ca fiind aferent anului 2025, ANAF o să vadă ca ați încasat venit în 2024 pe care nu l-ați declarat.

Î6: Pentru calculul CASS se ia exclusiv venitul net după reținerea impozitului?

În cazul dividendelor și dobânzilor din România, se iau în calcul valorile nete, determinate după reducerea impozitului pe venit din venitul brut. În cazul câștigurilor de capital, se ia în calcul venitul impozabil (rezultatul diferenței pozitive dintre valoarea la vânzare și cea la cumpărare), indiferent de platforma de tranzacționare (rezidentă sau nerezidentă).

Î7: În cazul dividendelor primite din străinătate, care sunt automat reinvestite pentru a achiziționa alte acțiuni, trebuie incluse în Declarația unică?

Da, din punct de vedere fiscal, este un eveniment taxabil. Dividendele reinvestite, chiar dacă nu se încasează în contul bancar, reprezintă un venit încasat în contul platformei care este imediat reintrodus în circuitul investițional și trebuie, prin urmare, declarate prin formularul – Declarație unică.

Î8: De ce trebuie depusă declarația unică pentru dividende primite din străinătate, când suntem deja impozitați la sursă în străinătate?

În calitate de rezidenți fiscali în România, trebuie să declarăm în România atât venitul de sursă română, cât și cel de sursă străină, indiferent de regimul fiscal aplicat deja în străinătate. Dacă există deja un impozit plătit în străinătate, nu vom fi impozitați de 2 ori pe același venit, dacă România și statul sursă au încheiată o convenție pentru evitarea dublei impunerii. România are încheiate

convenții de evitare a dublei impuneri cu aproximativ 90 de state. Păstrăm obligația de a declara venitul de sursă străină și dacă nu datorăm diferențe de impozit în România.

De asemenea, dividendele, inclusiv cele obținute din străinătate, se numără printre categoriile de venit pentru care se datorează contribuția la sănătate (CASS). Astfel, se ține cont și de acest venit atunci când se stabilește dacă depășim unul dintre plafoanele aplicabile pentru care se datorează CASS.

Î9: În cazul dividendelor din străinătate, dacă obțin venituri de pe mai multe platforme pentru aceeași țară sursă (luăm exemplul S.U.A.), declarăm câte o rubrică pentru fiecare platformă de unde au fost încasate dividende?

În cazul în care obținem venituri din dividende pentru acțiuni deținute pe două sau mai multe platforme de tranzacționare, toate acțiunile aparținând de companii listate în S.U.A., vom completa o singură rubrică în Declarația unică, care combină toate dividendele primite din S.U.A.

Dacă dividende obținute au mai multe țări sursă (luam drept exemplu S.U.A. și Irlanda), atunci dividendele vor fi declarate într-o rubrică separată pentru fiecare țară sursă în parte.

Pentru întrebări suplimentare: office@thinkpeople.ro

Echipa Think Tax
