

CALCULUL ȘI DECLARAREA IMPOZITULUI PE VENIT, A CONTRIBUȚIEI DE ASIGURĂRI SOCIALE ȘI A CONTRIBUȚIEI DE ASIGURĂRI SOCIALE DE SĂNĂTATE ÎN ANUL 2025

Mariana Mihaela IONESCU – Șef serviciu
Ministerul Finanțelor

Fiscalitatea, nivelul impozitelor, al taxelor datorate, dar și obligațiile de declarare a veniturilor sunt factori importanți în viața cetățeanului, mai ales atunci când sarcina de calcul, declarare și plată îi revine acestuia, nu plătitorului de venituri.

Codul fiscal¹ stabilește aceste obligații în sarcina persoanei fizice care realizează venituri în multe situații, respectiv pentru mai multe categorii de venituri, formularul fiscal utilizat în acest sens fiind **Declarația unică privind impozitul pe venit și contribuțiile sociale datorate de persoanele fizice (212)**. Astfel, au obligația depunerii Declarației unice privind impozitul pe venit și contribuțiile sociale la organul fiscal persoanele fizice care realizează, individual sau într-o formă de asociere, venituri/pierderi, după caz, din următoarele categorii de venit:

- ✎ activități independente;
- ✎ drepturi de proprietate intelectuală;
- ✎ cedarea folosinței bunurilor;
- ✎ investiții;
- ✎ activități agricole, silvicultură și piscicultură;
- ✎ alte surse.

Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 128/2024² pentru modificarea și completarea Legii nr. 227/2015 privind Codul fiscal și măsuri specifice pentru digitalizare, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative aduce ca element de noutate faptul că, **începând cu veniturile realizate în anul 2025**, persoanele fizice sunt degrevate de obligația de a depune **Declarația unică privind impozitul pe venit și contribuțiile sociale datorate de persoanele fizice** atât în timpul anului de realizare a venitului, pentru a declara veniturile estimate și obligațiile fiscale aferente acestora, cât și în anul următor celui de realizare a veniturilor, pentru a declara veniturile realizate și obligațiile fiscale aferente acestora. Acest lucru constituie un veritabil element de simplificare a mecanismului de declarare de către contribuabilii persoane fizice a obligațiilor fiscale vizând impozitul pe venit și contribuțiile sociale obligatorii datorate într-un an fiscal, reducând, totodată, gradul de complexitate privind completarea formularului. Aspecte ce permit, în final, îmbunătățirea conformării fiscale și colectarea mai eficientă a veniturilor, obiective urmărite intens de instituțiile statului cu atribuții în această zonă.

Începând cu veniturile aferente anului 2025, prin actul normativ anterefert, se elimină obligația de a depune declarația privind veniturile estimate. Astfel, persoanele fizice care realizează venituri din categoriile mai sus enumerate vor declara la organul fiscal aceste venituri și, totodată, impozitul pe venit și contribuțiile sociale datorate, **în anul următor celui de realizare, până la data de 25 mai**. Totuși, contribuabilul poate depune Declarația unică

¹ *Legea nr. 227/08.09.2015 privind Codul fiscal* (M.O. nr. 688/10.09.2015), cu modificările și completările ulterioare

² *Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 128/07.11.2024 pentru modificarea și completarea Legii nr. 227/2015 privind Codul fiscal și măsuri specifice pentru digitalizare, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative* (M.O. nr. 1.125/11.11.2024)

privind impozitul pe venit și contribuțiile sociale datorate oricând în cursul anului fiscal, în vederea declarării contribuției de asigurări sociale de sănătate datorate de către persoanele fizice care **optează** pentru plata acestora în situații expres reglementate de Codul fiscal, fiind avute în vedere prevederile Legii nr. 95/2006³ privind reforma în domeniul sănătății, republicată, cu modificările și completările ulterioare, referitoare la dobândirea calității de asigurat în sistemul de asigurări sociale de sănătate.

După cum am menționat, persoanele fizice au obligația depunerii Declarației unice privind impozitul pe venit și contribuțiile sociale datorate de persoanele fizice în situația în care obțin alte venituri decât cele de natură salarială, respectiv realizează venituri din categoriile mai sus enumerate. Ne propunem să prezentăm în continuare aspecte referitoare la situațiile în care contribuabilii care realizează venituri din activități independente, drepturi de proprietate intelectuală, cedarea folosinței bunurilor și venituri din dobânzi sunt obligați să depună această declarație.

Obligația depunerii Declarației unice privind impozitul pe venit și contribuțiile sociale datorate de persoanele fizice pentru veniturile realizate începând cu anul 2025

Obligații fiscale în cazul veniturilor realizate din activități independente

Potrivit Legii nr. 227/2015 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare, în **categoria veniturilor din activități independente** sunt incluse veniturile din activități de producție, comerț, prestări de servicii și veniturile din profesii liberale, realizate în mod individual și/sau într-o formă de asociere, inclusiv din activități adiacente, venitul net anual din activități independente fiind determinat în sistem real, pe baza datelor din contabilitate, ca diferență între venitul brut și cheltuielile deductibile sau, după caz, pe baza normelor de venit de la locul desfășurării activității.

Art. 14² din Legea educației fizice și sportului nr. 69/2000⁴, cu modificările și completările ulterioare, prin derogare de la prevederile Codului fiscal, încadrează în această categorie de venituri și veniturile realizate în baza contractului de activitate sportivă.

De asemenea, veniturile realizate de persoanele fizice ca urmare a desfășurării activității ca punct gastronomic local⁵ reprezintă venituri din activități independente pentru care venitul net anual se determină pe baza normelor de venit.

Stabilirea și declararea impozitului pe venit

Contribuabilii persoane fizice care obțin astfel de venituri, potrivit Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 128/2024, au obligația depunerii Declarației unice privind impozitul pe venit și contribuțiile sociale datorate de persoanele fizice **până la data de 25 mai inclusiv a anului următor celui de realizare a veniturilor**. Declarația se completează pentru fiecare sursă de venit, indiferent de modalitatea de determinare a venitului net anual, în vederea stabilirii și declarării impozitului pe venit, respectiv a pierderii fiscale anuale, după caz, a contribuției de asigurări sociale și a contribuției de asigurări sociale de sănătate.

Sunt exceptați de la obligația depunerii Declarației unice privind impozitul pe venit și contribuțiile sociale datorate de persoanele fizice, în vederea stabilirii și declarării impozitului pe venit, contribuabilii care realizează venituri din activități independente în baza con-

³ *Legea nr. 95/14.04.2006 privind reforma în domeniul sănătății*, republicată (M.O. nr. 652/28.08.2015), cu modificările și completările ulterioare

⁴ *Legea educației fizice și sportului nr. 69/28.04.2000* (M.O. nr. 200/09.05.2000), cu modificările și completările ulterioare

⁵ *Art. 7 alin. (1) din Legea nr. 412/18.12.2023 pentru înființarea și funcționarea punctelor gastronomice locale* (M.O. nr. 1.147/19.12.2023)

tractelor de activitate sportivă, pentru care impozitul se reține la sursă, de către plătitorul de venit, și reprezintă impozit final.

Declarația unică privind impozitul pe venit și contribuțiile sociale datorate de persoanele fizice se depune până la data de 25 mai inclusiv a anului următor celui de realizare a veniturilor și în cazul în care în cursul anului fiscal contribuabilii încep sau încetează o activitate, potrivit legii, precum și în situația în care întrerup temporar activitatea sau intră în suspendare temporară a activității potrivit legislației în materie. Elementul de noutate în acest caz fiind eliminarea obligației de a depune declarația (212) în termen de 30 de zile de la data producerii evenimentului.

✍ **Stabilirea și declararea contribuției de asigurări sociale**

Declarația unică privind impozitul pe venit și contribuțiile sociale datorate de persoanele fizice se depune **până la data de 25 mai inclusiv a anului următor celui de realizare a veniturilor și de persoanele fizice care au obținut venituri din activități independente și din drepturi de proprietate intelectuală**, din una sau mai multe surse și/sau categorii de venituri, a căror valoare anuală cumulată este cel puțin egală cu 12 salarii minime brute pe țară, pentru a stabili contribuția de asigurări sociale. **Baza anuală de calcul** al contribuției de asigurări sociale o reprezintă venitul ales de contribuabil, care nu poate fi mai mic decât:

- ✓ nivelul de 12 salarii minime brute pe țară, în cazul veniturilor realizate cuprinse între 12 salarii minime brute pe țară inclusiv și 24 de salarii minime brute pe țară;
- ✓ nivelul de 24 de salarii minime brute pe țară, în cazul veniturilor realizate cel puțin egale cu 24 de salarii minime brute pe țară.

Încadrarea în plafonul anual de cel puțin 12 salarii minime brute pe țară sau de cel puțin 24 de salarii minime brute pe țară, după caz, se efectuează prin cumularea veniturilor nete și/sau a normelor anuale de venit din activități independente, a venitului brut realizat în baza contractelor de activitate sportivă, precum și a veniturilor nete din drepturi de proprietate intelectuală, realizate în anul pentru care se datorează contribuția.

Totuși, este important de menționat aici **excepțiile prevăzute de lege** în cazul persoanelor fizice care realizează venituri din drepturi de proprietate intelectuală sau venituri în baza contractelor de activitate sportivă, **pentru care impozitul se reține la sursă**. În aceste cazuri, plătitorul de venit are obligația să calculeze, să rețină și să plătească contribuția de asigurări sociale. În contractul încheiat între părți se precizează obligația plătitorului de venit de a calcula, reține și plăti contribuția prin reținere la sursă, precum și venitul ales pentru care se datorează contribuția, în anul de realizare a venitului. Nivelul contribuției calculate și reținute la fiecare plată de către plătitorul de venit este cel stabilit de părți, până la concurența contribuției aferente venitului ales precizat în contract. Sunt prevăzute în Codul fiscal reguli privind declararea contribuției de asigurări sociale de persoana fizică care realizează astfel de venituri pentru situațiile în care sumele încasate de la fiecare plătitor de venituri se situează sub nivelul legal de 12 salarii minime brute pe țară, însă prin cumulare, totalul veniturilor depășește plafonul acesta, respectiv pentru situația în care plătitorul de venituri a reținut contribuția de asigurări sociale la nivelul de 12 salarii minime brute pe țară, iar totalul veniturilor rezultat prin cumularea veniturilor plătite de mai mulți plătitori depășește plafonul de 24 de salarii minime brute pe țară.

În situația în care valoarea anuală cumulată a veniturilor realizate din activități independente și drepturi de proprietate intelectuală nu se încadrează în plafonul de cel puțin 12 salarii minime brute pe țară, persoanele fizice pot opta pentru plata contribuției de asigurări sociale pentru anul de realizare a venitului la un venit ales, care nu poate fi mai mic decât nivelul de 12 salarii minime brute pe țară. Exercitarea opțiunii se efectuează anual prin depunerea Declarației unice privind impozitul pe venit și contribuțiile sociale datorate de persoanele fizice.

Nu în ultimul rând, trebuie avute în vedere *unele excepții specifice* prevăzute de lege. Astfel, *persoanele fizice asigurate în sisteme proprii de asigurări sociale*, care nu au obligația asigurării în sistemul public de pensii potrivit legii, precum și *persoanele care au calitatea de pensionari nu datorează contribuția de asigurări sociale pentru veniturile din activități independente și din drepturi de proprietate intelectuală*. De asemenea, *persoanele fizice nu datorează contribuția de asigurări sociale pentru veniturile din drepturi de proprietate intelectuală dacă realizează și venituri din salarii și asimilate salariilor*.

✎ **Stabilirea și declararea contribuției de asigurări sociale de sănătate**

Persoanele fizice care au obținut venituri din activități independente, din una sau mai multe surse, au obligația depunerii Declarației unice privind impozitul pe venit și contribuțiile sociale datorate de persoanele fizice **până la data de 25 mai inclusiv a anului următor celui de realizare a veniturilor** pentru a stabili contribuția de asigurări sociale de sănătate. **Baza anuală de calcul** este egală cu suma rezultată prin cumularea venitului net anual realizat/ brut sau normei anuale de venit, respectiv a normei anuale de venit ajustate, după caz, care nu poate fi mai mare decât cea corespunzătoare unei baze anuale de calcul egale cu nivelul de 60 de salarii minime brute pe țară.

Persoanele fizice care au realizat venituri din activități independente, altele decât cele obținute în baza contractelor de activitate sportivă, și au înregistrat pierdere fiscală sau un venit net anual egal cu zero nu datorează contribuția de asigurări sociale de sănătate. Acestea pot opta pentru plata contribuției de asigurări sociale de sănătate prin depunerea Declarației unice privind impozitul pe venit și contribuțiile sociale datorate oricând în cursul anului fiscal.

Și în cazul stabilirii și declarării contribuției de asigurări sociale de sănătate, legea instituie o **excepție de la depunerea declarației 212**, în cazul persoanelor fizice care în cursul anului fiscal obțin exclusiv venituri din activități independente realizate în baza contractelor de activitate sportivă, din una sau mai multe surse de venit cumulate, în situația în care baza anuală de calcul este mai mică sau egală cu nivelul de 60 de salarii minime brute pe țară, pentru care plătitorii de venituri au obligația calculării, reținerii, plății și declarării contribuției de asigurări sociale de sănătate.

Obligații fiscale în cazul veniturilor realizate din drepturi de proprietate intelectuală

Veniturile din valorificarea sub orice formă a drepturilor de proprietate intelectuală provin din drepturi de autor și drepturi conexe dreptului de autor, inclusiv din crearea unor lucrări de artă monumentală, brevete de invenție, desene și modele, mărci și indicații geografice, topografii pentru produse semiconductoare și altele asemenea, sunt incluse potrivit dispozițiilor Codului fiscal în categoria veniturilor din drepturi de proprietate intelectuală.

✎ **Stabilirea și declararea impozitului pe venit**

Impozitul pe veniturile din drepturi de proprietate intelectuală plătite de persoane juridice sau alte entități care au obligația de a conduce evidență contabilă se reține la sursă, de către plătitorii de venit, la momentul plății veniturilor.

În situația în care venitul este primit de la alți plătitori decât persoane juridice sau alte entități care au obligația de a conduce evidență contabilă, persoana fizică stabilește și declară impozitul pe venit, fiind obligată să completeze și să depună Declarația unică privind impozitul pe venit și contribuțiile sociale datorate de persoanele fizice **până la data de 25 mai inclusiv a anului următor celui de realizare a veniturilor**.

Persoanele fizice care obțin venituri din drepturi de proprietate intelectuală au dreptul să opteze pentru determinarea venitului net în sistem real. Opțiunea pentru determinarea venitului net anual în sistem real se exercită prin completarea Declarației unice privind impozitul pe venit și contribuțiile sociale datorate de persoanele fizice.

☞ **Stabilirea și declararea contribuției de asigurări sociale**

În ceea ce privește regulile de declarare și stabilire a contribuției de asigurări sociale în cazul veniturilor din drepturi de proprietate intelectuală, acestea au fost expuse mai sus când au fost prezentate dispozițiile legii incidente veniturilor din activități independente, fiind avut în vedere faptul că legiuitorul a prevăzut un nivel anual al veniturilor în funcție de care intervine obligația plății contribuției de asigurări sociale și o bază anuală de calcul al acestei contribuții, rezultate din cumularea veniturilor din aceste două categorii de venituri, dacă este cazul.

☞ **Stabilirea și declararea contribuției de asigurări sociale de sănătate**

Vom parcurge în continuare regulile prevăzute de Codul fiscal cu privire la stabilirea și declararea contribuției de asigurări sociale de sănătate în cazul persoanelor fizice care realizează venituri din drepturi de proprietate intelectuală, însă trebuie menționat de la început faptul că analiza privind obligația de a plăti contribuția de asigurări sociale de sănătate pentru aceste venituri se efectuează luând în calcul cuantumul veniturilor cumulate, realizate din una sau mai multe surse și/sau categorii de venituri. Astfel, în situația în care valoarea cumulată a veniturilor nete anuale, respectiv a veniturilor și/sau câștigurilor/câștigurilor nete, după caz, obținute din drepturi de proprietate intelectuală, din asocierea cu o persoană juridică, din cedarea folosinței bunurilor, activități agricole, silvicultură și piscicultură, din investiții și din alte surse este cel puțin egală cu 6 salarii minime brute pe țară, persoanele fizice care obțin astfel de venituri datorează contribuția de asigurări sociale de sănătate.

Baza anuală de calcul al contribuției de asigurări sociale de sănătate datorate de persoanele care realizează venituri din una sau mai multe categorii de venituri din cele enumerate o reprezintă:

- ☑ nivelul a 6 salarii minime brute pe țară, în cazul veniturilor realizate cuprinse între 6 salarii minime brute pe țară inclusiv și 12 salarii minime brute pe țară;
- ☑ nivelul de 12 salarii minime brute pe țară, în cazul veniturilor realizate cuprinse între 12 salarii minime brute pe țară inclusiv și 24 de salarii minime brute pe țară;
- ☑ nivelul de 24 de salarii minime brute pe țară, în cazul veniturilor realizate cel puțin egale cu 24 de salarii minime brute pe țară.

Dacă nivelul veniturilor nete anuale cumulate, realizate din una sau mai multe categorii, este peste nivelul plafoanelor de mai sus, contribuabilii datorează contribuția de asigurări sociale de sănătate și au obligația calculării și declarării acesteia prin Declarația unică privind impozitul pe venit și contribuțiile sociale datorate de persoanele fizice **până la data de 25 mai inclusiv a anului următor celui de realizare a veniturilor.**

De asemenea, și în cazul acestei contribuții, legiuitorul instituie o **excepție de la obligația depunerii Declarației unice privind impozitul pe venit și contribuțiile sociale datorate de persoanele fizice**, similar cu cea instituită în cazul contribuției de asigurări sociale. Astfel, în cazul persoanelor fizice care realizează venituri din drepturi de proprietate intelectuală, din arendă și/sau din asocieri cu persoane juridice, de la cel puțin un singur plătitor de venit, iar nivelul net estimat al acestor venituri este cel puțin egal cu 6 salarii minime brute pe țară, plătitorul de venit are obligația de a calcula, reține și plăti contribuția de asigurări sociale de sănătate. Codul fiscal prevede că în contractul încheiat între părți se vor preciza expres aceste obligații în sarcina plătitorului de venit. Nivelul contribuției calculate și reținute la fiecare plată de către plătitorul de venit este cel stabilit de părți, până la concurența contribuției anuale datorate.

În situația în care contribuția reținută de către plătitorul de venit este aferentă unei baze de calcul mai mici decât nivelul a 12 sau 24 de salarii minime brute pe țară, iar nivelul venitului net cumulat realizat este cel puțin egal cu 12 sau 24 de salarii minime brute pe țară, persoana fizică are obligația depunerii Declarației unice privind impozitul pe venit și contribuțiile sociale datorate de persoanele fizice, până la data de 25 mai inclusiv a anului

următor celui de realizare a veniturilor, în vederea stabilirii contribuției de asigurări sociale de sănătate aferente unei baze de calcul egale cu nivelul a 12 sau 24 de salarii minime brute pe țară. În acest caz, contribuția reținută de către plătitorul de venit este luată în calcul la stabilirea contribuției de asigurări sociale de sănătate datorate de către respectivii contribuabili.

Pentru situațiile în care sumele încasate de la fiecare plătitor de venituri se situează sub nivelul legal de 12 salarii minime brute pe țară, însă prin cumulare, totalul veniturilor depășește plafonul acesta, respectiv pentru situația în care plătitorul de venituri a reținut contribuția de asigurări sociale la nivelul de 12 salarii minime brute pe țară, iar totalul veniturilor rezultat prin cumularea veniturilor plătite de mai mulți plătitori depășește plafonul de 24 de salarii minime brute pe țară, obligația de calcul, declarare și plată a contribuției de asigurări sociale de sănătate revine persoanei fizice care realizează astfel de venituri.

Obligații fiscale în cazul veniturilor realizate din cedarea folosinței bunurilor

Potrivit Codului fiscal, veniturile din cedarea folosinței bunurilor sunt veniturile, în bani și/sau în natură, provenind din cedarea folosinței bunurilor mobile și imobile, obținute de către proprietar, uzufructuar sau alt deținător legal, altele decât veniturile din activități independente. Sunt considerate venituri din cedarea folosinței bunurilor și veniturile obținute de către proprietar din închirierea în scop turistic a camerelor situate în locuințe proprietate personală, indiferent de numărul de locuințe în care sunt situate acestea. Închirierea în scop turistic de către proprietari a camerelor situate în locuințele proprietate personală, altele decât cele care constituie structuri de primire turistică, potrivit legislației specifice, reprezintă oferirea posibilității de ședere pentru o perioadă de minimum 24 de ore și maximum 30 de zile într-un an calendaristic oricărei persoane care călătorește în scop turistic în afara mediului său obișnuit de viață.

☞ Stabilirea și declararea impozitului pe venit

Persoanele fizice care obțin venituri din cedarea folosinței bunurilor din patrimoniul personal, altele decât cele din arendarea bunurilor agricole și cele plătite de persoane juridice sau alte entități care au obligația de a conduce evidență contabilă, au obligația de a calcula, declara și plăti impozitul pe venit. În acest sens, acestea depun Declarația unică privind impozitul pe venit și contribuțiile sociale până la data de 25 mai inclusiv a anului următor celui de realizare a veniturilor. Același termen de depunere a declarației este prevăzut și în situația în care persoanele fizice încep în cursul anului fiscal să obțină venituri din cedarea folosinței bunurilor din patrimoniul personal, altele decât veniturile din arendare și din cedarea folosinței bunurilor din patrimoniul personal plătite de persoane juridice sau alte entități care au obligația de a conduce evidență contabilă.

De asemenea, impozitul pe venit datorat de către persoanele fizice care realizează venituri din închirierea în scop turistic a camerelor situate în locuințe proprietate personală se calculează de către contribuabil, pe baza datelor din Declarația unică privind impozitul pe venit și contribuțiile sociale datorate de persoanele fizice.

Codul fiscal nu instituie în sarcina persoanelor fizice obligația de a calcula, declara și plăti prin Declarația unică impozitul pentru veniturile obținute din arendă, respectiv pentru cele din cedarea folosinței bunurilor, altele decât cele din închirierea în scop turistic a camerelor situate în locuințe proprietate personală, plătite de persoane juridice sau alte entități care au obligația de a conduce evidență contabilă. În aceste cazuri, impozitul se calculează prin reținere la sursă, de către plătitorii de venit, la momentul plății venitului, fiind impozit final.

☞ Stabilirea și declararea contribuției de asigurări sociale

Pentru veniturile obținute în urma cedării folosinței bunurilor, potrivit Codului fiscal nu se datorează contribuția de asigurări sociale.

☞ **Stabilirea și declararea contribuției de asigurări sociale de sănătate**

În ceea ce privește contribuția de asigurări sociale de sănătate sunt aplicabile dispozițiile Codului fiscal referitoare la plafonul minim anual al veniturilor realizate de la care intervine obligația plății, respectiv 6 salarii minime brute pe țară, precum și regulile privind nivelul bazei anuale de calcul prezentate mai sus când a fost abordat cadrul legal fiscal incident veniturilor din drepturi de proprietate intelectuală.

În situația în care nivelul veniturilor nete anuale cumulate, realizate din una sau mai multe surse sau categorii de venituri, este peste nivelul plafoanelor de mai sus, contribuabilii datorează contribuția de asigurări sociale de sănătate și au obligația calculării și declarării acesteia prin Declarația unică privind impozitul pe venit și contribuțiile sociale datorate de persoanele fizice **până la data de 25 mai inclusiv a anului următor celui de realizare a veniturilor.**

Obligații fiscale în cazul veniturilor realizate din dobânzi

Potrivit Codului fiscal, veniturile din dobânzi obținute de persoanele fizice sunt incluse în categoria veniturilor din investiții alături de dividende, câștigurile din transferul titlurilor de valoare și orice alte operațiuni cu instrumente financiare, inclusiv instrumente financiare derivate, din transferul aurului de investiții și de veniturile din lichidarea unei persoane juridice.

☞ **Stabilirea și declararea impozitului pe venit**

Impozitul pe veniturile din dobânzi se calculează și se reține de către plătitorii de astfel de venituri, persoana fizică neavând nicio obligație fiscală în acest sens.

Este important de menționat aici faptul că veniturile realizate din deținerea și transferul instrumentelor financiare care atestă datoria publică a statului (de exemplu, titluri de stat), precum și a unităților administrativ-teritoriale nu sunt impozabile.

☞ **Stabilirea și declararea contribuției de asigurări sociale**

Pentru veniturile obținute din dobânzi, potrivit Codului fiscal, nu se datorează contribuția de asigurări sociale.

☞ **Stabilirea și declararea contribuției de asigurări sociale de sănătate**

În ceea ce privește contribuția de asigurări de sănătate datorată de persoanele fizice care obțin venituri din dobânzi, reamintim faptul că în situația în care persoanele fizice realizează alte venituri decât cele din salarii și asimilate salariilor sau din activități independente, Codul fiscal instituie obligația de plată a contribuției de asigurări sociale de sănătate luând în considerare valoarea anuală a acestora rezultată din cumularea veniturilor din mai multe surse și/sau categorii de venituri, respectiv veniturile din drepturi de proprietate intelectuală, din asocierea cu o persoană juridică, din cedarea folosinței bunurilor, activități agricole, silvicultură și piscicultură, din investiții (care includ și veniturile din dobânzi) și veniturile din alte surse. Astfel, după cum am prezentat mai sus, atunci când s-a făcut referire la regulile aplicabile veniturilor din drepturi de proprietate intelectuală, persoanele fizice datorează contribuția de asigurări sociale de sănătate în situația în care în anul fiscal au realizat venituri peste plafonul anual de cel puțin 6, 12 sau 24 de salarii minime brute pe țară. Contribuabilii au obligația calculării și declarării acesteia prin Declarația unică privind impozitul pe venit și contribuțiile sociale datorate de persoanele fizice **până la data de 25 mai inclusiv a anului următor celui de realizare a veniturilor.**

La verificarea încadrării în plafoanele anuale de 6, 12 sau 24 de salarii minime brute pe țară nu se iau în calcul veniturile din dobânzi neimpozabile. Altfel spus, potrivit Codului fiscal, pentru veniturile realizate din deținerea și transferul instrumentelor financiare care atestă datoria publică a statului (de exemplu, titluri de stat), precum și a unităților administrativ-teritoriale, persoanele fizice nu datorează impozit pe venit și contribuție de asigurări sociale de sănătate.



În ceea ce privește regulile privind depunerea Declarației unice privind impozitul pe venit și contribuțiile sociale datorate de persoanele fizice, legislația reglementează faptul că aceasta poate fi corectată de contribuabili din propria inițiativă, ori de câte ori informațiile actuale nu corespund celor din declarația depusă anterior, prin depunerea unei declarații rectificative. **Declarația rectificativă se completează înscriindu-se toate datele și informațiile prevăzute în capitolul supus rectificării, inclusiv cele care nu diferă față de declarația inițială/anterioară.**

Persoanele fizice pot depune Declarația unică (212), împreună cu anexele completate, dacă este cazul, **în format letric**, direct la registratura organului fiscal sau prin poștă, cu confirmare de primire. Declarația se pune gratuit la dispoziția contribuabilului, data depunerii declarației în format hârtie fiind data înregistrării acesteia la organul fiscal sau data depunerii la poștă, după caz.

De asemenea, declarația se poate transmite prin mijloace electronice de transmitere la distanță, respectiv prin intermediul serviciului “Spațiul privat virtual” (S.P.V.) sau pe site-ul www.e-guvernare.ro, în acest din urmă caz, fiind necesară semnătură electronică calificată. Pentru a depune declarația prin mijloace electronice, Agenția Națională de Administrare Fiscală pune la dispoziția contribuabililor, gratuit, programul de asistență care poate fi descărcat de pe site-ul www.anaf.ro sau solicitat la unitățile fiscale teritoriale ale A.N.A.F.

Bibliografie:

1. *Legea nr. 207/20.07.2015 privind Codul de procedură fiscală* (M.O. nr. 547/23.07.2015), cu modificările și completările ulterioare
2. *Legea nr. 227/08.09.2015 privind Codul fiscal* (M.O. nr. 688/10.09.2015), cu modificările și completările ulterioare
3. *Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 128/07.11.2024 pentru modificarea și completarea Legii nr. 227/2015 privind Codul fiscal și măsuri specifice pentru digitalizare, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative* (M.O. nr. 1.125/11.11.2024)
4. *Ordinul președintelui Agenției Naționale de Administrare Fiscală nr. 7.015/18.12.2024 pentru aprobarea modelului, conținutului, modalității de depunere și de gestionare a formularului 212 “Declarație unică privind impozitul pe venit și contribuțiile sociale datorate de persoanele fizice”* (M.O. nr. 1.327/31.12.2024)