



Nr. 1853/06.03.2017



Către,

MINISTERUL FINANTELOR PUBLICE
DIRECȚIA GENERALĂ DE LEGISLAȚIE COD FISCAL
ȘI REGLEMENTĂRI VAMALE
Str. Apolodor, Nr. 17, Sector 5, București

Stimată Doamnă / Stimate Domnule Director,

Vă supunem atenției următoarele aspecte în legătură cu modalitatea de calcul a gradului de îndatorare a capitalului, precum și cu privire la dobânzile ce ar trebui considerate nedeductibile la calculul profitului impozabil atunci când gradul de îndatorare are o valoare mai mare decât 3 sau capitalul propriu este negativ, pentru care vă solicităm clarificări.

Cadrul legal:

Legea 227/2015 privind Codul fiscal – art. 27:

- Alin. (1) *Cheltuielile cu dobânzile sunt integral deductibile în cazul în care gradul de îndatorare a capitalului este mai mic sau egal cu 3. Gradul de îndatorare a capitalului se determină ca raport între capitalul împrumutat cu termen de rambursare peste un an și capitalul propriu, ca medie a valorilor existente la începutul anului și sfârșitul perioadei pentru care se determină impozitul pe profit. Prin capital împrumutat se înțelege **totalul creditelor și împrumuturilor cu termen de rambursare peste un an, potrivit clauzelor contractuale.***
- Alin. (2) *În înțelesul alin. (1), prin credit/împrumut se înțelege orice convenție încheiată între părți care generează în sarcina uneia dintre părți obligația de a plăti dobânzi și de a restitui capitalul împrumutat. Pentru determinarea gradului de îndatorare, în capitalul împrumutat se includ și creditele/împrumuturile cu termen de rambursare peste un an pentru care, în convențiile încheiate, nu s-a stabilit obligația de a plăti dobânzi.*
- Alin. (5) *În condițiile în care gradul de îndatorare a capitalului este peste 3 sau capitalul propriu are o valoare negativă, cheltuielile cu dobânzile și cu pierderea netă din diferențele de curs valutar sunt nedeductibile. [...]*
- Alin. (6) *Dobânzile și pierderile nete din diferențe de curs valutar, în legătură cu împrumuturile obținute direct sau indirect de la bănci internaționale de dezvoltare și organizații similare, menționate în norme, și cele care sunt garantate de stat, cele aferente împrumuturilor obținute de la instituțiile de credit române sau străine, instituțiile financiare nebankare, precum și cele obținute în baza obligațiunilor admise la tranzacționare pe o piață reglementată nu intră sub incidența prevederilor prezentului articol.*
- Alin. (7) *În cazul împrumuturilor obținute de la alte entități, cu excepția celor prevăzute la alin. (6), dobânzile deductibile sunt limitate la:*

a) nivelul ratei dobânzii de politică monetară a Băncii Naționale a României, corespunzătoare ultimei luni din trimestru, pentru împrumuturile în lei; și



b) nivelul ratei dobânzii anuale de 4%, pentru împrumuturile în valută. Nivelul ratei dobânzii pentru împrumuturile în valută se actualizează prin hotărâre a Guvernului.

Astfel, având în vedere prevederile redate anterior, am identificat următoarele două aspecte pentru care vă solicităm clarificări:

1. Conform alin. (1) și (2) ale art. 27 din Codul fiscal, la calculul gradului de îndatorare, la capitalul împrumutat pare ca se iau în considerare **toate** creditele și împrumuturile cu termen de rambursare *mai mare de un an*.

Codul fiscal în vigoare până la 2016 excludea explicit împrumuturile de la entitățile menționate la alin. (6) de la calculul gradului de îndatorare, *excludere pe care Noul Cod fiscal pare ca nu o mai face*.

Astfel, se poate interpreta faptul că **inclusiv creditele de la instituții de credit și celelalte credite prevăzute la alin. (6)** cu termen de rambursare peste un an ar trebui să fie luate în considerare la calculul gradului de îndatorare.

2. Conform alin. (5) al art. 27, în cazul în care gradul de îndatorare este mai mare decât 3 sau capitalul propriu are o valoare negativă, dobânzile și pierderile nete din diferențe de curs valutar vor fi considerate nedeductibile la calculul profitului impozabil.

Dacă în cazul pierderilor nete din diferențe de curs valutar se prevede expres că se vor limita în funcție de grad doar cele aferente împrumuturilor luate în calcul la grad (cele peste 1 an), nu mai există nicio prevedere similară pentru dobânzi în Noul Cod fiscal (în timp ce Codul fiscal în vigoare până la 2016 prevedea această mențiune).

Prin urmare, se poate interpreta că inclusiv dobânzile aferente împrumuturilor cu termen de rambursare sub 1 an vor fi supuse limitării în funcție de grad.

Întrebări:

Față de cele expuse mai sus, vă solicităm să ne comunicați dacă:

- împrumuturile cu termen de rambursare peste un an de la **instituții de credit, respectiv alte entități prevăzute la alin. (6), intra în calculul gradului de îndatorare?**
- se vor limita în funcție de grad și **dobânzile aferente împrumuturilor sub 1 an** de la alte entități decât cele menționate la alin. (6).

În speranța obținerii unui răspuns cu celeritate, vă mulțumim anticipat.

Cu respect,

Dan Manolescu

Președinte Camera Consultanților Fiscali

