

Politica bugetar – fiscală pentru 2025

Modificările aferente impozitului pe venit

operate prin Legea nr. 214 din 31 iulie 2024

(în vigoare- 01.01.2025)

Program de stimulare pe termen lung (stock option plan)

Program de stimulare pe termen lung (stock option plan) – program inițiat în cadrul unei persoane juridice sau în cadrul persoanelor juridice interdependente acesteia, aprobat de către adunarea generală a asociaților/acționarilor, prin care se acordă salariaților și/sau administratorilor acesteia, care au statut de rezident în sensul Codului fiscal, dreptul de a achiziționa la un preț preferențial sau de a primi cu titlu gratuit un număr determinat de titluri (cote) de participare, emise de persoana juridică respectivă, dar nu mai mult de 25% din capitalul social, în raport cu toți participanții la program. Pentru calificarea unui program ca fiind stock option plan, programul respectiv trebuie să cuprindă o perioadă minimă de 3 ani între momentul acordării dreptului și momentul exercitării acestuia (achiziționării/primirii titlurilor (cotelor) de participare).

- Drepturile acordate în cadrul stock option plan, în momentul acordării, în conformitate cu condițiile stabilite de Guvern vor constitui sursă de venituri neimpozabile;
- Cheltuielile suportate de persoana juridică în scopul răscumpărării/anulării opțiunilor din stock option plan nu se vor permite spre deducere;

- Creșterea sau pierderea de capital în cazul tranzacțiilor cu titluri (cote) de participare dobândite la preț preferențial sau gratuit în cadrul stock option plan se determină ca diferența dintre prețul de vânzare (suma încasată/venitul obținut) a titlurilor (cotelor) de participare și baza valorică a acestora.
- Baza valorică va constitui valoarea titlurilor (cotelor) de participare tranzacționate în cadrul stock option plan, care reprezintă prețul de achiziție preferențial stabilit la data acordării dreptului. Pentru titlurile (cotele) de participare dobândite cu titlu gratuit, baza valorică a acestora este considerată egală cu zero.

Majorarea scutirilor acordate persoanelor fizice

Scutiri	2024	2025
Scutirea personală	27 000 lei	29 700 lei
Scutirea personală majoră	31 500 lei	34 620 lei
Scutirea suplimentară majoră	19 800 lei	21 780 lei
Scutirea pentru persoane întreținute	9 000 lei	9 900 lei
Scutirea pentru persoane întreținute cu dizabilități	19 800 lei	21 780 lei

Articolul 33. Scutiri personale

(1) Fiecare contribuabil (persoană fizică rezidentă) care are un venit anual impozabil mai mic de 360 000 de lei, cu excepția veniturilor prevăzute la art.90¹, are dreptul la o scutire personală în sumă de 29 700 lei pe an.

Articolul 88 alineatul (1) se completează cu următorul enunț:

"Angajatorul nu are obligația să urmărească pierderea dreptului de utilizare a scutirii personale."

Art.33 alin.(2) CF Scutirea personală majoră

Suma scutirii personale majore va constitui **34 620 lei** pe an pentru orice persoană care:

- a) s-a îmbolnăvit și a suferit de boala actinică provocată de consecințele avariei de la C.A.E. Cernobîl;
- b) este persoană cu dizabilități și s-a stabilit că dizabilitatea sa este în legătură cauzală cu avaria de la C.A.E. Cernobîl;
- c) este părintele sau soția (soțul) unui participant căzut sau dat dispărut în acțiunile de luptă pentru apărarea integrității teritoriale și a independenței Republicii Moldova, cât și în acțiunile de luptă din Republica Afghanistan;
- d) este persoană cu dizabilități ca urmare a participării la acțiunile de luptă pentru apărarea integrității teritoriale și a independenței Republicii Moldova, precum și în acțiunile de luptă din Republica Afghanistan;
- e) este persoană cu dizabilități de pe urma războiului, persoană cu dizabilități în urma unei afecțiuni congenitale sau din copilărie, persoană cu dizabilități severe și accentuate;
- f) este pensionar-victimă a represiunilor politice, ulterior reabilitată.

Art. 34 alin.(2) CF Scutiri acordate soției (soțului)

- Persoana fizică rezidentă aflată în relații de căsătorie cu orice persoană specificată la art.33 alin.(2) are dreptul la o scutire suplimentară în sumă de 21 780 lei anual, cu condiția că soția (soțul) nu beneficiază de scutire personală.
- Prevederile se vor aplica din luna următoare lunii în care au apărut circumstanțele necesare pentru exercitarea dreptului specificat în acestea.

Articolul 35. Scutiri pentru persoanele întreținute

(Contribuabilul (persoană fizică rezidentă) are dreptul la o scutire în sumă de **9 900** de lei anual pentru fiecare persoană întreținută, cu excepția persoanelor cu dizabilități în urma unei afecțiuni congenitale sau din copilărie, persoanelor cu dizabilități severe și accentuate, pentru care scutirea constituie **21 780** de lei anual.

***Persoană întreținută** este persoana care întrunește cerințele:*

a) este un ascendent sau descendent al contribuabilului sau al soției (soțului) contribuabilului (părinții sau copiii, inclusiv înfietorii și înfiații) ori persoană cu dizabilități în urma unei afecțiuni congenitale sau din copilărie rudă de gradul doi în linie colaterală;

*b) are un venit ce nu depășește suma de **12400** lei anual. La calcularea venitului nu se include suma alocațiilor achitate din mijloacele bugetului de stat pentru persoanele cu dizabilități în urma unei afecțiuni congenitale sau din copilărie și pentru persoanele cu dizabilități severe și accentuate.*

Curatorul minorilor în vîrstă de la 14 pînă la 18 ani și tutorele legal au dreptul la o scutire suplimentară în mărimea specificată, în funcție de caz, pentru fiecare persoană aflată sub tutelă și/sau curatelă, care întrunește cerințele specificate la lit.b).

(Scutirea pentru persoanele întreținute se aplică din luna următoare lunii apariției acestui drept în condițiile respectării cerințelor prevăzute la alin.(2) și (3).

Extinderea cheltuielilor deductibile pentru persoanele fizice

✓ Art. 35² a fost completat cu alineatul (6) cu următorul cuprins:

„(6) Se permite deducerea cheltuielilor achitate de către persoana fizică, pe parcursul perioadei fiscale, pentru învățământul persoanelor întreținute copii oferit de instituțiile de învățământ prevăzute la art.15 din Codul educației nr.152/2014, în cuantumul unui salariu mediu lunar pe economie, prognozat și aprobat de Guvern pentru anul pentru care a fost acordat. Cuquantumul deductibil se aplică cumulativ pentru numărul total de copii și pentru toate tipurile de învățământ.”

Conform art.15 Codul educației, **instituțiile de învățământ** se clasifică după cum urmează:

a) **instituție de educație antepreșcolară** – creșă, centru comunitar de educație timpurie;

b) **instituție de învățământ preșcolar** – grădiniță de copii, centru comunitar de educație timpurie;

c) **instituție de învățământ primar** – școală primară;

d) **instituție de învățământ secundar, ciclul I** – gimnaziu;

e) **instituție de învățământ secundar, ciclul II** – liceu;

f) **instituție de învățământ general cu programe de diferite niveluri**

sau programe integrate – complex educațional (grădiniță-creșă, școală primară-grădiniță, gimnaziu-grădiniță);

g) **instituție de învățământ profesional tehnic secundar** – școală profesională;

h) **instituție de învățământ profesional tehnic postsecundar și postsecundar nonterțiar** – colegiu;

i) **instituție de învățământ profesional tehnic cu programe de diferite niveluri sau programe integrate** – centru de excelență;

j) **instituție de învățământ secundar vocațional de arte, sport etc.** – școală;

k) **instituție de învățământ superior** – universitate, academie de studii, institut, școală superioară, școală de înalte studii etc.;

l) **instituție de învățământ de formare continuă** – universitate, institut, centru, școală etc.;

m) **instituție de învățământ extrașcolar** – școală (de arte: arte plastice, muzică, teatru; de sport etc.), centru de creație, club sportiv, centru sportiv de pregătire a loturilor naționale, tabără de odihnă;

n) **instituție de învățământ special** – instituție specială, școală auxiliară.

Până la modificare

(4) Se permite deducerea sumei achitate de către persoana fizică pentru procurarea primei de asigurare în baza contractului de **asigurare de viață**, în cuantumul unui salariu mediu lunar pe economie, prognozat și aprobat de Guvern pentru anul pentru care a fost acordat.

(5) **Se permite deducerea sumei achitate sub formă de dobânzi de către persoana fizică pentru creditele ipotecare, la procurarea primei locuințe, altele decât cele contractate prin Programul de stat "Prima Casă",** în cuantumul unui salariu mediu lunar pe economie, prognozat și aprobat de Guvern pentru anul pentru care a fost acordat. Pentru locuința proprietate comună în devălmășie/cote-părți, dreptul la deducere se acordă fiecărui beneficiar al creditului **ipotecar**, proporțional cotei-părți deținute, aplicată conform limitei stabilite.

După modificare

(4) Se permite deducerea sumei achitate de către persoana fizică pentru procurarea primei de asigurare în baza contractului de asigurare încheiat în temeiul claselor de **asigurări de viață, asigurări de sănătate, asigurări de incendiu și de alte calamități naturale**, în cuantumul unui salariu mediu lunar pe economie, prognozat și aprobat de Guvern pentru anul pentru care a fost acordat, **pentru toate tipurile de contracte cumulativ."**

(5) **Se permite deducerea dobânzilor achitate de către persoana fizică, pe parcursul perioadei fiscale, în cazul procurării primei locuințe în baza contractului de credit, altul decât cel contractat prin programele de stat,** în cuantumul unui salariu mediu lunar pe economie, prognozat și aprobat de Guvern pentru anul pentru care a fost acordat. Pentru locuința proprietate comună în devălmășie/cote-părți, dreptul la deducere se acordă fiecărui beneficiar al creditului, proporțional cotei-părți deținute, aplicată conform limitei stabilite.

Prin Ordinul MF nr. 113/2024, **Declarația persoanei fizice cu privire la impozitul pe venit forma CET18**, se modifică după cum urmează:

a) Tabelul din compartimentul "E.Deduceri" va avea următorul cuprins:

E. Deduceri	Primele de asigurare obligatorie de asistență medicală <i>(art.35² alin.(1) din Codul fiscal)</i>	E1	
	Contribuțiile de asigurări sociale stabilite în sumă fixă și achitate în mod individual <i>(art.35² alin.(2) din Codul fiscal)</i>	E2	
	Primele de asigurare facultativă de asistență medicală <i>(art.35² alin.(3) din Codul fiscal)</i>	E3	
	Suma achitată pentru contractarea serviciilor medicale de la un singur furnizor al acestor servicii <i>(art.35² alin.(3) din Codul fiscal)</i>	E4	
	Primele de asigurare în baza contractului de asigurare de viață <i>(art.35² alin.(4) din Codul fiscal)</i>	E5	
	Suma achitată sub formă de dobânzi pentru creditele ipotecare, la procurarea primei locuințe, altele decât cele contractate prin Programul de stat "Prima Casă" <i>(art.35² alin.(5) din Codul fiscal)</i>	E6	
	Alte deduceri	E7	
	Total deduceri (E1+E2+E3+ E4+ E5+ E6+E7)	E8	
	Suma totală a scutirilor și deducerilor (D7+E8)	DE	

b) După tabelul "F.Calculul impozitului pe venit" se completează cu un nou tabel cu următorul cuprins:

Tabelul nr.1

**Deducerea cheltuielilor suportate de către persoana fizică
conform codurilor E3 – E6**

Nr. crt.	Numărul codului, în baza căruia se deduc cheltuielile suportate (E3 - E6)	Documentul confirmativ (contractul, factura fiscală, extrasul din contul bancar, etc.)	Numărul documentului care confirmă deducerea	Data documentului	Codul fiscal al prestatorului de servicii	Denumirea prestatorului de servicii	Suma cheltuielilor suportate
1	2	3	4	5	6	7	8

Modificarea modalității de impozitare a veniturilor obținute de nerezidenți din darea în locațiune a proprietății

- Veniturile nerezidenților din operațiunile de leasing, din darea în arendă sau în subarendă, din locațiunea, sublocațiunea, superficia sau din uzufructul proprietății aflate pe teritoriul Republicii Moldova, precum și veniturile din operațiunile de leasing, închirierea, locațiunea, sublocațiunea sau din uzufructul navelor maritime, al aeronavelor și/sau al mijloacelor de transport feroviar ori rutier, inclusiv al celor exploatare în trafic internațional, precum și al proprietăților mobiliare ce țin de exploatarea acestora obținute de la alte persoane decât cele menționate la art.90 CF urmează a fi supuse impozitului pe venit în mărime de 12% din valoarea lunară a contractului.

- Persoanele menționate sunt obligate să înregistreze contractul încheiat, în termen de 7 zile de la data încheierii acestuia, la Serviciul Fiscal de Stat. Impozitul se achită lunar, cel târziu la data de 25 a lunii în curs, în modul stabilit de Serviciul Fiscal de Stat.
- În cazul în care contractul este încheiat după data de 25, termenul de plată în această lună va fi data de 25 a lunii următoare lunii transmiterii în posesie și/sau în folosință a bunului imobil.
- În cazul neînregistrării contractului de locațiune, arendă, uzufruct, suprafață privind proprietatea imobiliară și al neachitării impozitului din venitul obținut, Serviciul Fiscal de Stat estimează venitul persoanei fizice care nu desfășoară activitate de întreprinzător prin metode și surse indirecte, în conformitate cu prevederile art.189 și 225.

**Vă mulțumesc pentru
atenție!**