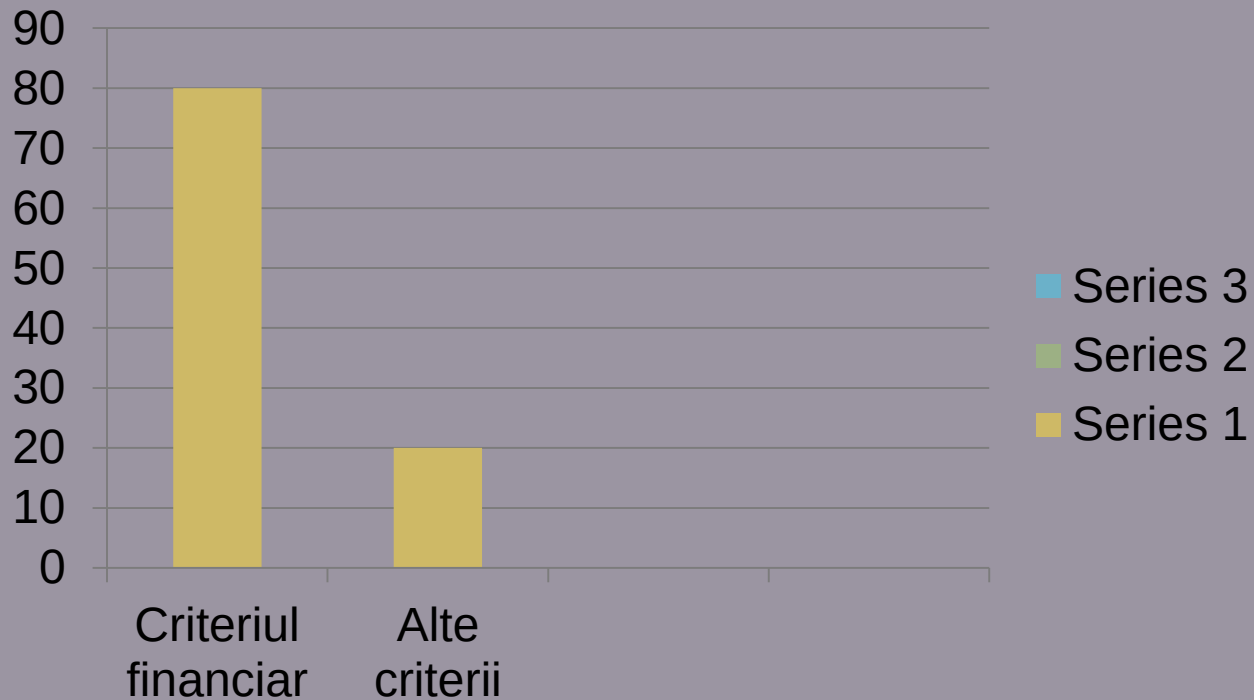


O VIZIUNE DIN PRISMA DREPTULUI PENAL ASUPRA ASIGURARILOR DE VIATA CA ALTERNATIVĂ LA CREȘTEREA DE SALARII

Asist. Univ. Dr. Coman Ramona
Mihaela



○ Criterii de alegere a locului de muncă





CREȘTEREA VENITURILOR

PENTRU BUGETARI

CREȘTEREA MEDIE A SALARIULUI **+56%**

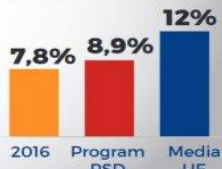
2019 față de 2016

(20% în 2017/2016; 20% în 2018/2017; 8% în 2019/2018,
de la 1 iulie în fiecare an)

în care sunt incluse și următoarele:

- **Buget de bonusuri** pe instituție de 5% din cheltuielile de personal
- **Plata orelor suplimentare**
Plata gărzilor pentru personalul medical
- Acordarea unui **tichet de vacanță** pe an, la valoarea salariului minim

PONDERE SALarii ÎN PIB



**Adoptarea legii
salarizării unitare** (1 iulie 2017)

LOCURI DE MUNCĂ

Angajăm!

ANGAJĂM PERSONAL



Obligația de plată	Decembrie 2009 total	Anii 2010, 2011, 2012			Persoane fizice, 2010, 2011, 2012
		Total	Angajator	Angajat	
1	2	3	4	5	6
1. Contribuția de sănătate (Legea nr. 11/2010; Legea nr. 95/2006)					
Contribuția de sănătate (CASS)	10,7%	10,7%	5,2%	5,5%	Vezi precizările
2. Contribuția pentru pensie (L. nr. 12/2010; L. nr. 19/2000; L. nr. 263/2010)					
Condiții <i>normale</i> de muncă	28%	31,3%	20,8%	10,5%	31,3%
Condiții <i>deosebite</i> de muncă	33%	36,3%	25,8%	10,5%	36,3%
Condiții <i>speciale</i> de muncă	38%	41,3%	30,8%	10,5%	41,3%
3. Contribuția pentru concedii și indemnizații (O.U.G. nr. 158/2005)					
Contribuția pentru concedii și indemnizații	0,85%	0,85%	0,85%	–	0,85%
4. Contribuția pentru șomaj (Legea nr. 12/2010 și Legea nr. 76/2002)					
Contribuția pentru șomaj	1,0%	1,0%	0,5%	0,5%	1,0%
5. Contribuția la fondul de garantare pentru plata creanțelor salariale (L. nr. 12/2010; L. nr. 200/2006)					
Contribuția la fondul de garantare pentru plata creanțelor salariale	0,25%	0,25%	0,25%	–	–
6. Contribuția pentru accidente de muncă și boli profesionale (L. nr. 12/2010; L. nr. 346/2002)					
Contribuția pentru accidente de muncă și boli profesionale	0,15% – 0,85%	0,15% – 0,85%	0,15% – 0,85%	–	1%

-
- Obiectul contractului era prevazut la art. 1 din Contractul de asigurare de grup pentru angajați: *„obiectul prezentului contract este asigurarea pentru sănătate – business, deces din orice cauză, deces din accident, invaliditate parțial permanentă din accident, spitalizare din accident, intervenții chirurgicale din accident, cont de investiții.”*

Incadrarea juridica a faptelor

- **Aderarea la un grup infracțional organizat**, faptă prev. și ped. de art. 7 alin. 1 din Legea nr 39/2003;
- **Evaziune fiscală (ascunderea bunului ori a sursei impozabile sau taxabile)**, faptă prev. și ped. de art. 9 alin. 1 lit. a) și alin. 3 din Legea nr. 241/2005, cu aplicarea art. 41 alin. 2 C.pen. și cu aplicarea art. 33 lit. a C.pen.

Modul de operare

- "acordarea disimulată a unor părți din drepturile salariale lunare, inițial prin încheierea de către angajator a unei polițe formale de asigurare de viață colectivă cu operatul de asigurare, achitarea contravalorii poliței de asigurare de către angajator, respectiv a primelor lunare aferente clauzei EB (economisire/beneficii), urmate imediat, în cursul aceleiași zile sau în ziua imediat următoare, de "răscumpărarea clauzei suplimentare", și implicit plata cuantumului primelor de asigurare de către asigurator, după reținerea unui comision de 10% din valoarea primei, direct în conturile angajaților, beneficiarii de fapt ai respectivelor contracte de asigurare, care percepeau aceste plăți ca fiind parte din indemnizația lunară."

-
- Conform art. 36 din Legea 136/1995, privind asigurările și reasigurările din România în vigoare la acel moment, *„Orice altă plată, indiferent de forma sub care este făcută de asigurător, diferită de indemnizația de asigurare sau de suma reprezentând restituirea rezervei în condițiile alin. 1, nu va putea fi efectuată mai devreme de 6 luni de la data încheierii contractului de asigurare”*. Acest articol a fost abrogat în 01.10.2011 prin intrarea în vigoare a Legii nr. 287/2009 privind Codul Civil, textul regăsindu-se în cuprinsul art. 2234 alin.2 din Codul Civil.

Elemente luate în considerare de Parchet

- Efectuarea viramentului în contul angajaților imediat sau a doua zi după plata poliței
- Frecvența lunară a acestor plăți
- Cum au perceput angajații?
- Diminuarea salariilor anterior încheierii polițelor de asigurare

Problema care se ridică în această speță este următoarea:

- Ținând cont de clauzele contractuale și de prevederile legale din legislația fiscală și legislația specifică asigurărilor, primele de asigurare plătite de societăți pot fi asimilate veniturilor salariale?
- Se poate considera o ascundere a sursei impozabile?

Evaziunea fiscala de art. 9 alin. 1 lit. a) din Legea nr. 241/2005

Constituie infracțiuni de evaziune fiscală și se pedepsesc cu închisoare de la 2 ani la 8 ani și interzicerea unor drepturi următoarele fapte săvârșite în scopul sustragerii de la îndeplinirea obligațiilor fiscale:

- a) ascunderea bunului ori a sursei impozabile sau taxabile;
- **latura obiectivă:** o acțiune de ascundere a bunului, a sursei impozabile, care se poate realiza prin întocmirea sau deținerea de documente false,
- **latura subiectivă,** intenția directă calificată prin scop – sustragerea de la îndeplinirea obligațiilor fiscale.

Sentința penală nr. 351/S din data de
16.12.2011 pronunțată de Tribunalul Brașov.

- **„A ascunde bunul impozabil”** presupune a nu înregistra în evidențele fiscale un bun mobil sau imobil care este supus impozitării. Acțiunea de ascundere a bunului implică efectuarea unor operațiuni pentru a face ca bunul sau activitățile economice să nu fie cunoscute autorităților fiscale, fie prin ascunderea fizică, fie prin ascunderea lor scriptică. **„A ascunde sursa impozabilă sau taxabilă”** presupune a nu declara de unde provine venitul, profitul, valoarea adăugată, adică sursa din care se plătește impozitul sau taxa.

Î.C.C.J., Secția Penală, Decizia nr. 3907 din 28 noiembrie 2012.

- În cazul veniturilor pentru care există atât obligația evidențierii, cât și obligația declarării, dacă veniturile au fost evidențiate în actele contabile sau în alte documente legale, dar nu au fost declarate la organul fiscal competent, **nu sunt întrunite elementele constitutive ale infracțiunii prev. de art. 9 alin. 1 lit. a) din Legea nr. 241/2005**, întrucât nu s-a realizat o ascundere a veniturilor impozabile sau taxabile, în condițiile în care organele fiscale competente pot lua cunoștință de veniturile realizate **prin simpla verificare** a actelor contabile ale contribuabilului, deoarece veniturile realizate au fost evidențiate contabil.

-
- În ceea ce privește **latura subiectivă** a acestei infracțiuni, aceasta trebuie să fie intenție directă care să urmărească un scop bine definit: sustragerea de la îndeplinirea obligațiilor fiscale.

Concluzie

Masuri de prevenire:

- informarea angajatului cu privire la incheierea contractului de asigurare
- - neafectarea salariului initial
- - rascumpararea clauzei doar la cererea explicita a angajatului si doar dupa expirarea termenului legal,
- - evitarea platilor perioadice, lunare