



**MINISTÉRIO DA FAZENDA**  
**CONSELHO ADMINISTRATIVO DE RECURSOS FISCAIS**  
**SEGUNDA SEÇÃO DE JULGAMENTO**

**Processo n°** 13830.722811/2011-03  
**Recurso n°** Voluntário  
**Acórdão n°** 2002-000.797 – Turma Extraordinária / 2ª Turma  
**Sessão de** 26 de fevereiro de 2019  
**Matéria** IRPF  
**Recorrente** EDNA FLOR GUIMARAES LIMA  
**Recorrida** FAZENDA NACIONAL

**ASSUNTO: IMPOSTO SOBRE A RENDA DE PESSOA FÍSICA - IRPF**

Ano-calendário: 2008

DESPESAS MÉDICAS. COMPROVAÇÃO.

É lícita a exigência de outros elementos de prova além dos recibos das despesas médicas quando a autoridade fiscal não ficar convencida da efetividade da prestação dos serviços ou da materialidade dos respectivos pagamentos.

Vistos, relatados e discutidos os presentes autos.

Acordam os membros do colegiado, por voto de qualidade, em negar provimento ao Recurso Voluntário, vencidos os conselheiros Thiago Duca Amoni (relator) e Virgílio Cansino Gil, que lhe deram provimento. Designada para redigir o voto vencedor a conselheira Mônica Renata Mello Ferreira Stoll.

(assinado digitalmente)

Cláudia Cristina Noira Passos da Costa Develly Montez - Presidente

(assinado digitalmente)

Thiago Duca Amoni - Relator

(assinado digitalmente)

Mônica Renata Mello Ferreira Stoll – Redatora Designada

Participaram das sessões virtuais não presenciais os conselheiros Cláudia Cristina Noira Passos da Costa Develly Montez (Presidente), Virgílio Cansino Gil, Thiago Duca Amoni e Mônica Renata Mello Ferreira Stoll.

## Relatório

### Notificação de lançamento

Trata o presente processo de notificação de lançamento – NL (e-fls. 133 a 138), relativa a imposto de renda da pessoa física, pela qual se procedeu a glosa de despesas médicas indevidamente deduzidas.

Tal autuação gerou lançamento de imposto de renda pessoa física suplementar de R\$ 4.026,00, acrescido de multa de ofício no importe de 75%, bem como juros de mora.

### Impugnação

A notificação de lançamento foi objeto de impugnação, às e-fls. 02 a 66 dos autos, que, conforme decisão da DRJ:

- *que desde 2006 sofreu graves problemas emocionais, fato que exigiu a assistência da psicóloga Dr<sup>a</sup> Patrícia Nunes;*
- *que foram necessárias diversas sessões (4 por semana) para acompanhamento psicológico, devido ao abalo emocional caracterizado pela CID F.33 (transtorno depressivo recorrente);*
- *que ao realizar o tratamento médico, exigiu a emissão do recibo para comprovar as despesas médicas;*
- *que ao substituir o contador, foi orientado a pagar os honorários médicos com cheque nominal, conforme cópias dos cheques anexos. Acrescenta que tais circunstâncias afastam qualquer dívida quanto à efetividade da prestação de serviços;*
- *que as despesas médicas não foram exageradas em relação aos seus rendimentos, tendo em vista que correspondem a 10% dos seus ganhos auferidos;*
- *que a fiscalização não observou o princípio da legalidade, tendo em vista que a legislação exige que haja um exagero entre os rendimentos e as deduções pleiteadas;*
- *que a comprovação das despesas médicas é realizada com documento que conste nome, endereço e CPF/CNPJ de quem as recebeu, conforme prescreve a legislação;*

- *que tendo recebido o comprovante de pagamento e não existindo súmula de idoneidade, não tinha condições de saber que tais documentos poderiam ser desconsiderados pelo fisco;*
- *que apresenta os extratos bancários em que atestam saques dos numerários em datas próximas ao pagamento das consultas. Registra-se que diante do limite de saque diário imposto pela instituição financeira, normalmente as retiradas eram feitas em duas etapas;*
- *que apresenta também a Declaração da médica que prestou os serviços para ratificar os valores recebidos e os serviços prestados;*
- *que a autoridade fiscal deveria trazer provas contundentes de que não houve a prestação do serviço. Meras afirmações de “exageros” não são hábeis a elidir a documentação apresentada;*
- *que cabe à fiscalização aceitar os comprovantes ou comprovar que os documentos não são válidos por fraude comprovada pela Receita Federal;*
- *que o princípio da presunção de inocência exige a demonstração cabal da violação a ordem jurídica com base em fatos e dados consistentes e incontroversos. Acrescenta que o ônus pertence a quem está apontando o ilícito.*

*Traz à colação jurisprudência administrativa a seu favor.*

A impugnação foi apreciada na 6ª Turma da DRJ/BSB que, por unanimidade, em 22/05/2015, no acórdão 03-68.291, às e-fls. 144 a 152, julgou a impugnação parcialmente procedente.

### **Recurso Voluntário**

Ainda inconformada, a contribuinte apresenta Recurso Voluntário, às e-fls. 160 a 169, alegando, em síntese, que a decisão da DRJ é contraditória, vez que às e-fls 141 consta que o colegiado, por unanimidade, julgou improcedente a impugnação e no dispositivo do acórdão consta a procedência em parte do pedido da recorrente, incorrendo em erro material.

Requer que seja sanado o erro material e, ainda, que a glosa da despesa médica seja afastada, pois comprovada a prestação de serviços por documentação hábil.

### **Voto Vencido**

Conselheiro Thiago Duca Amoni - Relator

Pelo que consta no processo, o recurso é tempestivo, já que o contribuinte foi intimado do teor do acórdão da DRJ em 07/07/2015, e-fls. 157, e interpôs o presente Recurso Voluntário em 30/07/2015, e-fls. 160, posto que atende aos requisitos de admissibilidade e, portanto, dele conheço.

O contribuinte foi autuado pela dedução indevida da despesas médicas com a profissional Patrícia Nunes, no montante de R\$14.640,00.

A DRJ julgou parcialmente procedente a impugnação da contribuinte, mantendo parte da glosa pela ausência de comprovação do efetivo pagamento, como se vê:

*Acrescenta-se que é equivocado entender-se que o inciso II do art. 8º da Lei 9.250, de 1995, reproduzido no inciso III do art. 80 do RIR/1999, apenas exige que o recibo tenha o nome, endereço e número do CPF ou CNPJ de quem prestou o serviço. Esta não é a correta interpretação do dispositivo. A indicação refere-se aos dados que devem constar na declaração de ajuste. Dados estes baseados na documentação. Entretanto, a tônica do dispositivo é a especificação e comprovação dos pagamentos. Tanto que admite o cheque nominativo como documento comprobatório, por ser prova cabal de transferência de numerários entre pessoas. Porém, mesmo o cheque pode estar sujeito à justificação da efetiva prestação do serviço, quando dívidas razoáveis acudirem ao fisco, pois essa prestação é o substrato material a dar guarida à dedução.*

Assim, a DRJ afastou a glosa de R\$2.960,00:

*Analizando os extratos bancários, verifiquei uma correspondência entre os valores sacados e as importâncias recebidas pela profissional de saúde, conforme abaixo discriminada:*

*- Recibo R\$ 1.200,00 (datado de 18/07/2008): Saques: 18/07/08 (R\$ 1.250,00 e R\$ 600,00);*

*- Recibo R\$ 400,00 (datado de 29/08/08): Saques 28/08/08 (R\$ 400,00) e 29/08/08 (R\$ 200,00).*

*Além disso, a interessada apresentou a cópia do cheque nominal a Patrícia*

*Nunes no valor de R\$ 1.360,00, datado de 20/12/2008 (fl. 31). No extrato bancário de fl. 58, consta a compensação do cheque.*

*Quanto à comprovação da prestação dos serviços, por se tratarem de sessões de psicoterapia, entendo que a declaração da profissional, os recibos mensais das despesas e o relatório médico do Dr. Alexandre Raful são suficientes para comprovar o tratamento realizado, ou seja, a efetiva realização dos serviços (fls. 23-30).*

*Portanto, será restabelecida a dedução de despesas médicas no valor de R\$ 2.960,00.*

Primeiramente, quanto ao erro material alegado pela contribuinte, já mencionado alhures, no relatório deste voto, não há qualquer reparo a ser feito. Analisando às e-fls. 144, que sintetiza o resultado do julgamento e as e-fls. 152, conclusão do voto, resta claro que a impugnação apresentada foi parcialmente procedente. Ademais, caso houvesse qualquer vício formal, este não traria qualquer prejuízo a contribuinte.

As despesas com médicos, dentistas, psicólogos, fisioterapeutas, fonoaudiólogos, terapeutas ocupacionais e hospitais são dedutíveis da base de cálculo do imposto de renda da pessoa física, seja para tratamento do próprio contribuinte ou de seus dependentes, desde que devidamente comprovadas, conforme artigo 8º da Lei nº 9.250/95 e artigo 80 do Decreto nº 3.000/99 - Regulamento do Imposto de Renda/ (RIR/99):

*Art. 8º A base de cálculo do imposto devido no ano-calendário será a diferença entre as somas:*

*I - de todos os rendimentos percebidos durante o ano-calendário, exceto os isentos, os não-tributáveis, os tributáveis exclusivamente na fonte e os sujeitos à tributação definitiva;*

*II - das deduções relativas:*

*a) aos pagamentos efetuados, no ano-calendário, a médicos, dentistas, psicólogos, fisioterapeutas, fonoaudiólogos, terapeutas ocupacionais e hospitais, bem como as despesas com exames laboratoriais, serviços radiológicos, aparelhos ortopédicos e próteses ortopédicas e dentárias;*

*Art. 80. Na declaração de rendimentos poderão ser deduzidos os pagamentos efetuados, no ano-calendário, a médicos, dentistas, psicólogos, fisioterapeutas, fonoaudiólogos, terapeutas ocupacionais e hospitais, bem como as despesas com exames laboratoriais, serviços radiológicos, aparelhos ortopédicos e próteses ortopédicas e dentárias (Lei nº 9.250, de 1995, art. 8º, inciso II, alínea "a").*

*§1º O disposto neste artigo (Lei nº 9.250, de 1995, art. 8º, §2º):*

*I- aplica-se, também, aos pagamentos efetuados a empresas domiciliadas no País, destinados à cobertura de despesas com hospitalização, médicas e odontológicas, bem como a entidades que assegurem direito de atendimento ou ressarcimento de despesas da mesma natureza;*

*II- restringe-se aos pagamentos efetuados pelo contribuinte, relativos ao próprio tratamento e ao de seus dependentes;*

**III- limita-se a pagamentos especificados e comprovados, com indicação do nome, endereço e número de inscrição no Cadastro de Pessoas Físicas - CPF ou no Cadastro Nacional**

**da Pessoa Jurídica - CNPJ de quem os recebeu, podendo, na falta de documentação, ser feita indicação do cheque nominativo pelo qual foi efetuado o pagamento (grifos nossos)**

O trecho em destaque é claro quanto a idoneidade de recibos e notas fiscais, desde que preenchidos os requisitos legais, como meios de comprovação da prestação de serviço de saúde tomado pelo contribuinte e capaz de ensejar a dedução da despesa do montante de IRPF devido, quando da apresentação de sua DAA.

O dispositivo em comento vai além, permitindo ainda que, caso o contribuinte tomador do serviço, por qualquer motivo, não possua o recibo emitido pelo profissional, a comprovação do pagamento seja feita por cheque nominativo ou extratos de conta vinculados a alguma instituição financeira.

Assim, como fonte primária da comprovação da despesa temos o recibo e a nota fiscal emitidos pelo prestador de serviço, desde que atendidos os requisitos legais. Na falta destes, **pode**, o contribuinte, valer-se de outros meios de prova. Ademais, o Fisco tem a sua disposição outros instrumentos para realizar o cruzamento de dados das partes contratantes, devendo prevalecer a boa-fé do contribuinte.

Nesta linha, no acórdão 2001-000.388, de relatoria do Conselheiro deste CARF José Alfredo Duarte Filho, temos:

(...)

*No que se refere às despesas médicas a divergência é de natureza interpretativa da legislação quanto à observância maior ou menor da exigência de formalidade da legislação tributária que rege o fulcro do objeto da lide. O que se evidencia com facilidade de visualização é que de um lado há o rigor no procedimento fiscalizador da autoridade tributante, e de outro, a busca do direito, pela contribuinte, de ver reconhecido o atendimento da exigência fiscal no estrito dizer da lei, rejeitando a alegada prerrogativa do fisco de convencimento subjetivo quanto à validade cabal do documento comprobatório, quando se trata tão somente da apresentação da nota fiscal ou do recibo da prestação de serviço.*

*O texto base que define o direito da dedução do imposto e a correspondente comprovação para efeito da obtenção do benefício está contido no inciso II, alínea "a" e no § 2º, do art. 8º, da Lei nº 9.250/95, regulamentados nos parágrafos e incisos do art. 80 do Decreto nº 3.000/99 – RIR/99, em especial no que segue:*

*Lei nº 9.250/95.*

(...)

*É clara a disposição de que a exigência da legislação especificada aponta*

*para o comprovante de pagamento originário da operação, corriqueiro e usual, assim entendido como o recibo ou a nota fiscal de prestação de serviço, que deverá contar com as*

*informações exigidas para identificação, de quem paga e de quem recebe o valor, sendo que, por óbvio, visa controlar se o recebedor oferecerá à tributação o referido valor como remuneração. A lógica da exigência coloca em evidência a figura de quem fornece o comprovante identificado e assinado, colocando-o na condição de tributado na outra ponta da relação fiscal correspondente (dedução tributação). Ou seja: para cada dedução haverá um oferecimento à tributação pelo fornecedor do comprovante.*

*Quem recebe o valor tem a obrigação de oferecê-lo à tributação e pagar o imposto correspondente e, quem paga os honorários tem o direito ao benefício fiscal do abatimento na apuração do imposto. Simples assim, por se tratar de uma ação de pagamento e recebimento de valor numa relação de prestação de serviço.*

*Ocorre, neste caso, uma correspondência de resultados de obrigação e direito, gerados nessa relação, de modo que o contribuinte que tem o direito da dedução fica legalmente habilitado ao benefício fiscal porque de posse do documento comprobatório que lhe dá a oportunidade do desconto na apuração do tributo, confiante que a outra parte se quedará obrigada ao oferecimento à tributação do valor correspondente. Some-se a isso a realidade de que o órgão fiscalizador tem plenas condições e pleno poder de fiscalização, na questão tributária, com absoluta facilidade de identificação, tão somente com a informação do CPF ou CNPJ, sobre a outra banda da relação pagador recebedor do valor da prestação de serviço.*

*O dispositivo legal (inciso III, do § 1º, art. 80, Dec. 3.000/99) vai além no sentido de dar conforto ao pagador dos serviços prestados ao prever que no caso da falta da documentação, assim entendido como sendo o recibo ou nota fiscal de prestação de serviço, poderá a comprovação ser feita pela indicação de cheque nominativo pelo qual poderia ter sido efetuado o pagamento, seja por recusa da disponibilização do documento, seja por extravio, ou qualquer outro motivo, visto que pelas informações contidas no cheque pode o órgão fiscalizador confrontar o pagamento com o recebimento do valor correspondente. Além disso, é de conhecimento geral que o órgão tributante dispõe de meios e instrumentos para realizar o cruzamento de informações, controlar e fiscalizar o relacionamento financeiro entre contribuintes. O termo "podendo" do texto legal consiste numa facilitação de comprovação dada ao pagador e não uma obrigação de fazê-lo daquela forma."*

Ainda, há várias outras jurisprudências deste Conselho que corroboram com os fundamentos até então apresentados:

**Processo nº 16370.000399/200816**

**Recurso nº Voluntário**

**Acórdão nº 2001000.387 – Turma Extraordinária / 1ª Turma**

**Sessão de 18 de abril de 2018**

**Matéria IRPF DEDUÇÃO DESPESAS MÉDICAS**

**Recorrente FLÁVIO JUN KAZUMA**

**Recorrida FAZENDA NACIONAL**

**ASSUNTO: IMPOSTO SOBRE A RENDA DE PESSOA FÍSICA IRPF**

**Ano-calendário: 2005**

*DESPESAS MÉDICAS GLOSADAS. DEDUÇÃO MEDIANTE RECIBOS. AUSÊNCIA DE INDÍCIOS QUE JUSTIFIQUEM A INIDONEIDADE DOS COMPROVANTES.*

*Recibos de despesas médicas têm força probante como comprovante para efeito de dedução do Imposto de Renda Pessoa Física. A glosa por recusa da aceitação dos recibos de despesas médicas, pela autoridade fiscal, deve estar sustentada em indícios consistentes e elementos que indiquem a falta de idoneidade do documento. A ausência de elementos que indique a falsidade ou incorreção dos recibos os torna válidos para comprovar as despesas médicas incorridas.*

*MATÉRIA NÃO IMPUGNADA. RECONHECIMENTO DO DÉBITO.*

*Considera-se não impugnada a matéria que não tenha sido expressamente contestada pelo contribuinte.*

**Processo nº 13830.000508/2009-23**

**Recurso nº 908.440 Voluntário**

**Acórdão nº 2202-01.901 – 2ª Câmara / 2ª Turma Ordinária**

**Sessão de 10 de julho de 2012**

**Matéria Despesas Médicas**

**Recorrente MARLY CANTO DE GODOY PEREIRA**

**Recorrida FAZENDA NACIONAL**

**ASSUNTO: IMPOSTO SOBRE A RENDA DE PESSOA FÍSICA - IRPF**

**Ano-calendário: 2006**

*DESPESAS MÉDICAS. RECIBO. COMPROVAÇÃO.*

*Recibos que contenham a indicação do nome, endereço e número de inscrição no Cadastro de Pessoas Físicas - CPF ou no Cadastro Nacional da Pessoa Jurídica - CNPJ de quem prestou os serviços são documentos hábeis, até prova em contrário, para justificar a dedução a título de despesas médicas autorizada pela legislação.*

*Os recibos que não contemplem os requisitos previstos na legislação poderão ser aceitos para fins de dedução, desde que seja apresentada declaração complementando as informações neles ausentes.*

Às e-fls. 23 a 28 há recibos emitidos pela profissional, no importe de R\$14.640,00 que atestam a contratação dos serviços médicos. Ainda, às e-fls. 29 há declaração da profissional.

Para subsidiar ainda mais os argumentos, às e-fls. 38 e seguintes constam extratos de movimentação bancária da contribuinte,

Feitas estas considerações, conheço do presente Recurso Voluntário para, no mérito, dar-lhe provimento.

(assinado digitalmente)

Thiago Duca Amoni

### **Voto Vencedor**

Conselheira Mônica Renata Mello Ferreira Stoll – Redatora Designada.

Com a devida vênia, divirjo do Relator quanto à comprovação da despesa médica em litígio.

Extrai-se da Notificação de Lançamento que a autoridade fiscal procedeu à glosa da despesa declarada para Patrícia Nunes por não ter a contribuinte, devidamente intimada, comprovado o seu efetivo pagamento (e-fls. 91/92, 135/138).

O Colegiado a quo restabeleceu parte da dedução pleiteada por considerar comprovada a compensação de um cheque nominal à profissional e o pagamento em espécie referente a dois recibos emitidos pela mesma (e-fls. 144/152). Nenhum outro documento foi juntado ao Recurso Voluntário.

Cumpre esclarecer que a dedução de despesas médicas na Declaração de Ajuste Anual está sujeita à comprovação por documentação hábil e idônea a juízo da autoridade lançadora, nos termos do art. 73 do Regulamento do Imposto de Renda -RIR/99, aprovado pelo Decreto 3.000/99. Dessa forma, ainda que a contribuinte tenha apresentado recibos emitidos pela profissional, é lícito a autoridade fiscal exigir, a seu critério, outros elementos de prova caso não fique convencida da efetividade da prestação dos serviços ou da materialidade dos respectivos pagamentos. Havendo questionamento acerca das despesas declaradas, cabe ao sujeito passivo o ônus de comprová-las de maneira inequívoca, sem deixar margem a dúvidas.

As decisões a seguir, proferidas pela Câmara Superior de Recursos Fiscais - CSRF e pela 1ª Turma da 4ª Câmara da 2ª Seção do CARF, corroboram esse entendimento:

*IRPF. DESPESAS MÉDICAS.COMPROVAÇÃO.*

*Todas as deduções declaradas estão sujeitas à comprovação ou justificação, mormente quando há dúvida razoável quanto à sua efetividade. Em tais situações, a apresentação tão-somente de recibos e/ou declarações de lavra dos profissionais é insuficiente para suprir a não comprovação dos correspondentes pagamentos.*

*(Acórdão nº 9202-005.323, de 30/3/2017)*

*DEDUÇÃO. DESPESAS MÉDICAS. APRESENTAÇÃO DE RECIBOS. SOLICITAÇÃO DE OUTROS ELEMENTOS DE PROVA PELO FISCO.*

*Todas as deduções estão sujeitas à comprovação ou justificação, podendo a autoridade lançadora solicitar motivadamente elementos de prova da efetividade dos serviços médicos prestados ou dos correspondentes pagamentos. Em havendo tal solicitação, é de se exigir do contribuinte prova da referida efetividade.*

*(Acórdão nº9202-005.461, de 24/5/2017)*

*IRPF. DEDUÇÃO DE DESPESAS MÉDICAS. NECESSIDADE DE COMPROVAÇÃO DA EFETIVA PRESTAÇÃO DOS SERVIÇOS E DO CORRESPONDENTE PAGAMENTO.*

*A Lei nº 9.250/95 exige não só a efetiva prestação de serviços como também seu dispêndio como condição para a dedução da despesa médica, isto é, necessário que o contribuinte tenha usufruído de serviços médicos onerosos e os tenha suportado. Tal fato é que subtrai renda do sujeito passivo que, em face do permissivo legal, tem o direito de abater o valor correspondente da base de cálculo do imposto sobre a renda devido no ano calendário em que suportou tal custo.*

*Havendo solicitação pela autoridade fiscal da comprovação da prestação dos serviços e do efetivo pagamento, cabe ao contribuinte a comprovação da dedução realizada, ou seja, nos termos da Lei nº 9.250/95, a efetiva prestação de serviços e o correspondente pagamento.*

*(Acórdão nº2401-004.122, de 16/2/2016)*

A contribuinte deve levar em consideração que o pagamento de despesas médicas não envolve apenas ela e o profissional, mas também o Fisco, caso haja intenção de se beneficiar da dedução correspondente em sua Declaração de Ajuste Anual. Por esse motivo, deve se acautelar na guarda de elementos de prova da efetividade dos pagamentos e dos serviços prestados.

É possível que a recorrente tenha feito seus pagamentos em espécie, tal como alega, não havendo nada de ilegal neste procedimento. No entanto, para comprová-los esta deveria ter trazido aos autos documentos bancários que atestassem a coincidência de datas e valores entre os saques efetuados e as despesas supostamente incorridas, o que não aconteceu no presente caso. Como consta da decisão de piso, a interessada comprovou apenas parte da despesa glosada, não havendo reparos a serem feitos nesse ponto.

Importa salientar que não é o Fisco que precisa provar que as despesas médicas declaradas não existiram, mas a contribuinte que deve apresentar as devidas comprovações quando solicitadas. Isto porque, sendo a inclusão de despesas médicas na Declaração de Ajuste Anual nada mais do que um benefício concedido pela legislação, incumbe à interessada provar que faz jus ao direito pleiteado.

Por todo o exposto, voto por negar provimento ao Recurso Voluntário.

Processo nº 13830.722811/2011-03  
Acórdão n.º **2002-000.797**

**S2-C0T2**  
Fl. 178

---

*(assinado digitalmente)*

Mônica Renata Mello Ferreira Stoll