

CUPRINS

1. Principalele prevederi ale Legii nr. 70/2015 pentru întărirea disciplinei financiare privind operațiunile de încasări și plăți în numerar, cu modificările și completările aduse de Legea nr. 296/2023

- 1.1. Care sunt instrumentele de plată fără numerar
- 1.2. Noutăți privind firmele obligate să se doteze cu aparate de citire a cardurilor (POS)
- 1.3. Care sunt principalele sancțiuni pentru nerespectarea prevederilor ordonanței de urgență privind introducerea sistemelor moderne de plată
- 1.4. Excepții de la regula generală privind încasările și plățile în numerar
- 1.5. Prevederi speciale privind plafoanele de încasări și plăți în cazul organizatorilor de nunți și botezuri
- 1.6. Situații în care nu se aplică plafoanele de încasări și plăți
- 1.7. Plafoane în cazul tranzacțiilor efectuate între persoane fizice

2. Disciplina financiară impusă de Legea nr. 344/2018 pentru operațiunile efectuate prin instrumente de plată cu acces la distanță (exemplu: internet banking)

- 2.1. Ce sunt instrumentele de plată cu acces la distanță
- 2.2. Particularitățile sistemelor de plăți cu acces la distanță
- 2.3. Plată prin internet și mobile banking

3. Documentele justificative necesare în evidența plătitorilor în cazul transferurilor prin instrumente de plată cu acces la distanță

- 3.1. Particularitățile documentelor justificative
- 3.2. Exemple de documente justificative pentru transferul sumelor în contul persoanelor fizice prin instrumente de plată cu acces la distanță:

4. Sancțiunile contravenționale care se aplică în cazul nerespectării prevederilor legale privind disciplina financiar-valutară

5. Studii de caz privind aplicarea Legii privind disciplina financiar-valutară