

Revista Română de Fiscalitate și Control fiscal

An 2 ● Nr. 31 ● decembrie 2022

Editorial

Criterii noi de selecție a firmelor pentru control fiscal

Conform noilor prevederi cuprinse în Ordinul ANAF nr. 2017/2022 privind aprobarea **subcriteriilor de risc** dezvoltate din criteriile generale prevăzute de art. 7 alin. (7) din Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, publicat în M.Of. din 17.11.2022, legiuitorii au decis să fie dezvoltate clasele principale de risc în subclase de risc și dezvoltarea criteriilor generale în subcriterii în funcție de care se selecționează contribuabilii la control.

Potrivit art. 7 alin. (7) din Codul de procedură fiscală, criteriile generale în funcție de care se stabilește clasa/subclasa de risc fiscal sunt următoarele:

- criterii cu privire la înregistrarea fiscală;
- criterii cu privire la depunerea declarațiilor fiscale;
- criterii cu privire la nivelul de declarare;
- criterii cu privire la realizarea obligațiilor de plată către bugetul general consolidat și către alți creditori.

Dezvoltarea subcriteriilor de risc se realizează prin raportare la riscurile de neconformare, adică acele riscuri ce vizează înregistrarea fiscală, depunerea declarațiilor fiscale, nivelul de declarare și realizarea obligațiilor de plată către bugetul general consolidat și către alți creditori.

Riscurile privind înregistrarea fiscală vizează aspecte legate de neconformarea contribuabililor, indiferent de forma juridică, din perspectiva respectării obligațiilor de înregistrare fiscală.

Riscurile privind depunerea declarațiilor fiscale vizează aspecte legate de neconformarea contribuabililor, din perspectiva respectării obligațiilor de depunere, cu date complete și la termen, a declarațiilor fiscale.

Riscurile privind nivelul de declarare vizează aspecte legate de neconformarea contribuabililor, din perspectiva corectitudinii, coerenței, concordanței cotei și cantumului impozitelor, taxelor și contribuțiilor declarate în declarațiile fiscale.

Riscurile privind realizarea obligațiilor de plată către bugetul general consolidat și către alți creditori vizează aspecte legate de neconformarea contribuabililor, din perspectiva îndeplinirii obligațiilor de plată față de bugetul general consolidat și față de terți, precum și aspecte legate de solvabilitatea și bonitatea acestora.

Vera Constantin, expert contabil

ÎN ACEASTĂ EDITIE:

Sinteză legislativă	2
Discuții pe masa Guvernului	3

SAF-T

Obligativitate și termene depunere declarație SAF-T	4
---	---

IMPOZIT MICRO 2023

Activitate de consultanță și management. Impozit pe microîntreprindere din 2023	5
---	---

E-FACTURA

Organizarea evidenței electronice a facturilor XML	6
--	---

LICHIDARE SOCIETATE

Lichidare societate cu TVA anulată	6
------------------------------------	---

TVA

TVA recuperat din fonduri europene	7
------------------------------------	---

ÎMPRUMUTURI

Dobânda împrumut asociat	8
--------------------------	---

TVA

Regim fiscal TVA pentru achiziții laptopuri uzate, livrate de furnizor din stat membru	10
--	----

FACTURARE TVA

Livrare teren intravilan. Consecințele neaplicării taxării inverse pentru cumpărător	11
--	----

Rubrică dedicată abonaților

RECONSIDERARE VENITURI ANAF

Schimb de teren cu părți sociale	12
----------------------------------	----

Sinteză legislativă

O.A.V.R. nr. 5.964/2022 pentru aprobarea Instrucțiunilor de completare a documentului administrativ în format electronic (e-DA) utilizând aplicația EMCS-RO-Mișcări de control al mișcărilor cu produse accizabile în regim suspensiv/de scutire/exceptare de accize

Publicat în: M.Of. nr. 1.107 din 17.11.2022

Ce prevede: Ordinul aprobă instrucțiunile de de completare a documentului administrativ în format electronic (e-DA) utilizând aplicația EMCS-RO-Mișcări.
EMCS-RO-Mișcări aplicație națională de control al mișcării produselor accizabile în regim suspensiv de accize.

Legea nr. 301/2022 pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 31/2019 privind acordarea unor facilități fiscale și pentru modificarea și completarea Legii nr. 227/2015 privind Codul fiscal, pentru completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 11/2018 pentru adoptarea unor măsuri bugetare și pentru modificarea Legii-cadru nr. 153/2017 privind salarizarea personalului plătit din fonduri publice

Publicată în: M.Of. nr. 1.107 din 17.11.2022

Ce prevede: Legea aprobă O.U.G nr. 31/2019 cu următoarea completare: se introduce o nouă definiție în sensul TVA (la art. 266 din Codul fiscal) și anume se definesc locuințele care, în momentul livrării, pot fi locuite ca atare ca fiind locuințele care la data livrării îndeplinesc următoarele condiții: deținătorii acestora au acces liber individual la spațiul locuibil, fără tulburarea posesiei și a folosinței exclusive a spațiului deținut de către o altă persoană sau familie; au acces la energie electrică și apă potabilă,

evacuarea controlată a apelor uzate și a reziduurilor menajere; sunt formate cel puțin dintr-un spațiu pentru odihnă, un spațiu pentru pregătirea hranei și un grup sanitar, indiferent care sunt dotările existente și gradul de finisare la data livrării, în vederea aplicării art. 291 alin. (3) lit. c) pentru aplicarea cotei reduse de TVA.

Legea nr. 309/2022 pentru modificarea Legii nr. 227/2015 privind Codul fiscal

Publicată în: M.Of. nr. 1.107 din 17.11.2022

Ce prevede: Legea aduce modificări și completări Codului fiscal în domeniul impozitării veniturilor din pensii. Astfel, se includ în venituri din pensii și drepturile primite în conformitate cu prevederile Legii nr. 1/2020 privind pensiile ocupaționale.
Legea va intra în vigoare la data de 1 ianuarie 2024.

O.A.N.A.F. nr. 2.017/2022 privind aprobarea subcriteriilor de risc dezvoltate din criteriile generale prevăzute de art. 7 alin. (7) din Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală

Publicat în: M.Of. nr. 1.112 din 17.11.2022

Ce prevede: La art. 7 din Codul de procedură fiscală sunt reglementate 4 criterii generale în funcție de care se stabilește clasa/subclasa de risc fiscal, și anume:
a) criterii cu privire la înregistrarea fiscală;
b) criterii cu privire la depunerea declarațiilor fiscale;
c) criterii cu privire la nivelul de declarare;
d) criterii cu privire la realizarea obligațiilor de plată către bugetul general consolidat și către alți creditori.

Dezvoltarea subcriteriilor de risc se realizează prin raportare la riscurile de neconformare în ceea ce privește îndeplinirea de către contribuabil/plătitor a obligațiilor prevăzute de legislația fiscală, asociate celor patru criterii generale.

Prin O.A.N.A.F. nr. 2.017/2022 s-au aprobat subcriteriile dezvoltate din aceste criterii generale.

O.M.F. nr. 4.079/2022 privind aprobarea modelului cererii de restituire a sumelor reprezentând taxa specială pentru autoturisme și autovehicule, taxa pe poluare pentru autovehicule, taxa pentru emisiile poluante provenite de la autovehicule și timbrul de mediu pentru autovehicule

Publicat în: M.Of. nr. 1.117 din 18.11.2022

Ce prevede: Ordinul aprobă modelul de cerere de restituire a sumelor reprezentând taxa specială pentru autoturisme și autovehicule, taxa pe poluare pentru autovehicule, taxa pentru emisiile poluante provenite de la autovehicule și timbrul de mediu pentru autovehicule, cereri ce pot fi depuse în temeiul O.U.G. nr. 93/2022

Săptămânal, în fiecare zi de luni, primiți newsletterul electronic **Alerta Control, cu cele mai importante modificări legislative**
+
spete relevante din domeniu. Practic beneficiați de informație legislativă VITALĂ pe toată perioada abonamentului!

Fiindcă informația înseamnă putere!

Discuții pe masa Guvernului

Se anunță modificarea Procedurii privind Sistemul RO e-Transport!

Ca urmare a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 132/2022, au fost modificate și completate prevederile legislației în domeniul monitorizării transporturilor de bunuri cu risc fiscal ridicat, astfel că se impune abrogarea ordinului care reglementează în prezent procedura de aplicare a Ordonanței-cadru.

Cunoaștem faptul că nu toate categoriile de vehicule rutiere fac obiectul acestei monitorizări, ci numai cele care au o masă maximă tehnic admisibilă de minimum 2,5 tone, încărcate cu bunuri cu risc fiscal ridicat cu o masă brută totală mai mare de 500 kg sau o valoare totală mai mare de 10.000 de lei, aferente cel puțin unei partide de bunuri care face obiectul transportului.

O partidă de bunuri reprezintă denumirea generică dată unui ansamblu indivizibil de bunuri, care are același loc de încărcare și de descărcare, un singur utilizator și un singur destinatar final și este transportat cu un mijloc de transport ce poate fi schimbat pe parcursul deplasării de la locul de încărcare la locul de descărcare. În Sistemul RO e-Transport sunt în-

registrate date referitoare la expeditor, beneficiar sau destinatar, denumirea, caracteristicile, cantitățile și contravaloarea bunurilor transportate, locurile de încărcare și descărcare, detalii cu privire la mijlocul de transport utilizat și transportator, data declarată pentru începerea transportului, precum și codul UIT generat.

În cazul în care în cadrul unei partide de bunuri sunt transportate atât bunuri cu risc fiscal ridicat, cât și alte bunuri, în Sistemul RO e-Transport vor fi declarate toate categoriile de bunuri transportate, pentru acestea sistemul urmând să genereze un singur cod UIT.

La stabilirea masei brute totale a bunurilor care fac obiectul unei partide de bunuri pentru care există obligația declarării în Sistemul RO e-Transport se iau în considerare și ambalajele necesare comercializării și transportului bunurilor.

Stabilirea valorii totale a bunurilor cu risc fiscal ridicat care fac obiectul transportului declarat în Sistemul RO e-Transport va avea în vedere faptul că valoarea bunurilor transportate nu include TVA și va face referire la valoarea cunoscută potrivit documentelor comerciale, financiare sau

contabile, după caz, la momentul declarării.

În cazul în care bunurile cu risc fiscal ridicat sunt transportate la nivel național cu mijloace de transport aparținând mai multor categorii de transport: naval, feroviar, aerian, rutier, în Sistemul RO e-Transport se va declara numai componenta de transport rutier, situație în care locul de încărcare, respectiv descărcare, va fi considerat locul în care mijlocul de transport rutier va prelua sau preda, după caz, bunurile transportate.

În situația în care, cu ocazia constatării contravenției, este prezentată factura de vânzare ori avizul de însoțire a mărfii, contravaloarea bunurilor ce urmează a fi confiscate va fi egală cu valoarea bunurilor cu risc fiscal ridicat nedeclarate în Sistemul RO e-Transport înscrisă în documentele justificative prezentate.

Dacă nu este prezentată factura de vânzare ori avizul de însoțire a mărfii, contravaloarea bunurilor ce urmează a fi confiscate va fi stabilită în funcție de valoarea unitară a bunurilor cu risc fiscal ridicat din precedenta tranzacție cu produse similare.

Ionuț Jinga, consultant fiscal

Împreună cu
«Revista Română de Fiscalitate
și Control fiscal» primiți semestrial
«ANAF în control. Ce verifică și cum vă apărați»
48 de pagini de spețe fiscal-contabile pe an,
rezolvate și comentate de specialiștii
RENTROP & STRATON.



Obligativitate și termene depunere declarație SAF-T

SAF-T

Problemă fiscală

Depunerea declarației SAF-T este obligatorie pentru toate firmele mijlocii începând cu 01.01.2023? Acum firma este încadrată la mijlocie, începând cu 01.01.2023 va depune SAF-T? Care este termenul pentru depunerea declarației pentru ianuarie 2023? Ce anume se depune? Mijloace fixe, stocuri, salarii, tot? Nu mai există amânări ca anul trecut?

Cadrul legal:

ORDIN nr. 1.783 din 4 noiembrie 2021 privind natura informațiilor pe care contribuabilul/plătitorul trebuie să le declare prin fișierul standard de control fiscal, modelul de raportare, procedura și condițiile de transmitere, precum și termenele de transmitere și data/datele de la care categoriile de contribuabili/plătitori sunt obligate să transmită fișierul standard de control fiscal.

Anexa nr. 5 – Data/Datele de la care categoriile de contribuabili/plătitori sunt obligate să transmită fișierul standard de control fiscal, precum și categoriile de contribuabili/plătitori exceptate de la transmiterea fișierului standard de control fiscal:

1. *Obligația de transmitere a fișierului standard de control fiscal prin intermediul Declarației informative D406 devine efectivă pentru fiecare categorie de contribuabili, astfel:*

– pentru contribuabilii încadrați în categoria contribuabili mijlocii la data de 31 decembrie 2021, obligația de depunere a Declarației informative D406 începe de la data de 1 ianuarie 2023, care reprezintă data de referință pentru contribuabilii mijlocii;

– contribuabilii care la data de 31 decembrie 2021 erau încadrați în categoria marilor contribuabili, iar începând cu data de 1 ianuarie 2022 sunt încadrați în categoria contribuabililor mijlocii

sau mici au obligația depunerii Declarației informative D406 începând cu data de referință pentru contribuabilii mijlocii (1 ianuarie 2023), respectiv pentru contribuabilii mici (1 ianuarie 2025), în funcție de categoria în care au fost încadrați începând cu 1 ianuarie 2022;

4. *Declarantul poate genera fișierul SAF-T în format XML cu ajutorul validatorului (program Soft J), pus la dispoziție de către ANAF. Acesta poate fi utilizat independent de către contribuabil/plătitor pentru verificări în sistemul informatic propriu, la sediul sau cu mijloacele sale tehnice. Validatorul Soft J realizează verificările și validările sintactice ale fișierului în format XML (forma, formatul datelor, conținut etc.) și o serie de verificări semantice doar asupra fișierului în format XML. Declarația informativă D406 – în format PDF cu XML atașat – se generează în mod automat prin intermediul Soft J pus la dispoziție de către Agenția Națională de Administrare Fiscală.*

Anexa nr. 4 – Termenele de transmitere de către contribuabili/plătitori a fișierului standard de control fiscal (SAF-T):

1. *Declarația informativă D406 se transmite în format electronic, data limită de transmitere fiind:*

– ultima zi calendaristică a lunii următoare perioadei de raportare, respectiv luna/trimestrul calendaristic, după caz, pentru alte informații decât cele privind secțiunile „Stocuri” și „Active”;

– la termenul de depunere a situațiilor financiare aferente exercițiului financiar, în cazul secțiunii „Active”;

– la termenul stabilit de organul fiscal central, care nu poate fi mai mic de 30 de zile calendaristice de la data solicitării, în cazul secțiunii „Stocuri”.

2. *Contribuabilii/Plătitorii transmit Declarația informativă D406 lunar sau trimestrial, urmând perioada fiscală aplicabilă pentru taxa pe valoarea adăugată (TVA). Contribuabilii care au ca perioadă fiscală aplicabilă pentru taxa pe valoarea adăugată semestrul sau anul transmit Declarația informativă D406 trimestrial.*

4. *Data limită pentru transmiterea declarațiilor informative D406 privind fișierul standard de control fiscal este ultima zi calendaristică din luna depunerii, reprezentând luna calendaristică imediat următoare perioadei pentru care a fost pregătită declarația informativă.*

5. (1) *Contribuabilii/Plătitorii beneficiază de o perioadă de grație de:*

– 6 (șase) luni pentru prima raportare, respectiv 5 (cinci) luni pentru a doua raportare, 4 (patru) luni pentru a treia raportare, 3 (trei) luni pentru a patra raportare, 2 (două) luni pentru a cincea raportare, pentru contribuabilii care au obligația de transmitere lunară a fișierului SAF-T;

– 3 (trei) luni pentru prima raportare, pentru contribuabilii care au obligația de transmitere trimestrială a fișierului SAF-T.

(2) *Perioada de grație se calculează pornind de la ultima zi a perioadei de raportare pentru care aceasta se acordă, când obligația de transmitere devine efectivă pentru respectivul contribuabil.*

<https://e-consultare.gov.ro/w/proiect-de-ordin-pentru-modificarea-anexei-nr-4-si-anexei-nr-5-la-ordinul-presedintelui-agentiei-nationale-de-administrare-fiscala-nr-1783-2021-privind-natura-informatiilor-pe-care-contribuabilul-p/>

Opinie:

Transmiterea fișierului SAF-T prin intermediul Declarației 406 pentru contribuabilii mijlocii se efectuează începând

cu data de 1 ianuarie 2023, sub rezerva încadrării în categoria aferentă de contribuabili la data de 31 decembrie 2021, în consecință – având în vedere informațiile prezentate, societatea va avea obligația depunerii declarației respective începând cu data de 1 ianuarie 2023.

Societatea va trebui să declare celelalte informații pe lângă cele privind secțiunile „Stocuri” și „Active” la data de 31 ianuarie 2023, precum și informațiile privind secțiunea „Active” – la

termenul care va fi stabilit pentru depunerea situațiilor financiare anuale – la care se adaugă perioada de grație aferentă, în funcție de perioada fiscală aplicabilă pentru TVA.

Ultimul proiect de amânare a termenelor aferente Declarației 406 a rămas în stadiul de proiect (conform link-ului menționat anterior).

Răspuns oferit de:

Costin A. Istrate, consultant în management

Activitate de consultanță și management. Impozit pe microîntreprindere din 2023

**IMPOZIT MICRO
2023**

Problemă fiscală

O societate plătitoare de impozit pe venitul microîntreprinderilor, CAEN 7022 – *Activități de consultanță pentru afaceri și management, desfășoară activitate de prestări servicii de administrare, momentan fără angajați. Din 1 ianuarie 2023, cu acest cod CAEN poate să rămână plătitoare de impozit pe venitul microîntreprinderilor? Nu desfășoară activitate de consultanță și nici de management. Se intenționează angajarea cu 8 ore a unei persoane de la sfârșitul lunii decembrie 2022.*

Cadrul legal:

Începând cu anul 2023 prevederile O.G. nr. 16/2022 pentru modificarea și completarea Legii nr. 227/2015 privind Codul fiscal, abrogarea unor acte normative și alte măsuri financiar-fiscale dau posibilitatea societăților care îndeplinesc condițiile enumerate de art. 47 să opteze pentru impozitarea veniturilor realizate.

Printre cerințele pe care trebuie să le îndeplinească o companie pentru a aplica regimul opțional al impozitului pe veniturile microîntreprinderilor se numără și aceea de a avea cel puțin un salariat.

Prin excepție, o firmă fără salariați nou înființată după data de 1 ianuarie

2023 poate opta pentru aplicarea impozitului respectiv dacă în maximum 30 de zile de la înregistrarea la Registrul Comerțului angajează o persoană (art. 48 alin. (3) din Codul fiscal).

Pentru respectarea condiției de a avea cel puțin un salariat, prin salariat se înțelege persoană angajată cu contract individual de muncă cu normă întreagă, potrivit Codului muncii.

În situația prezentată, în care societatea existentă în anul 2022 aplică impozitul pe veniturile microîntreprinderilor și nu deține angajați până la 31.12.2022, aceasta devine plătitoare de impozit pe profit începând cu exercițiul 2023, fapt ce trebuie comunicat organului fiscal teritorial.

Având în vedere că aplicarea impozitului pe veniturile microîntreprinderilor este opțională, societatea poate solicita obținerea statutului fiscal de microîntreprindere dacă la sfârșitul anului 2023 îndeplinește condițiile impuse de art. 47 și anume:

- a realizat venituri care nu au depășit echivalentul în lei a 500.000 euro, din alte activități decât cele prevăzute la art. 47 alin. (1);
- are cel puțin un salariat;
- nu are asociați care dețin peste 25% din valoarea/numărul titlurilor de participare sau al drepturilor de vot la cel mult trei persoane juridice române plătitoare de impozit pe veniturile microîntreprinderilor, inclusiv societatea dvs.

Opțiunea se poate comunica pentru anul 2024 sau pentru exercițiile următoare dacă societatea nu a mai aplicat prevederile titlului III cu privire la impunerea veniturilor microîntreprinderilor după data 1 ianuarie 2023.

Răspuns oferit de:

Elena Ionescu, consultant fiscal

Organizarea evidenței electronice a facturilor XML

E-FACTURA

Problemă fiscală

Primum prin SPV (ANAF) de la furnizorii noștri factura și semnătura ANAF sub formă de fișiere XML. Care sunt obligațiile noastre în legătură cu aceste fișiere? Trebuie arhivate de către societatea noastră? Trebuie convertite în PDF? Am încercat să convertesc în PDF și se poate converti doar factura (semnătura nu se poate converti în PDF), iar această factură nu are nicio semnătură de la ANAF. Reprezintă această factură (cea convertită în PDF) factura originală în baza căreia ne putem deduce TVA sau este valabilă în continuare factura clasică, primită fizic de la furnizor și pusă la dosar?

Cadrul legal:

Exemplarul original al facturii electronice se consideră fișierul de tip XML însoțit de semnătura electronică a MF, care este pus la dispoziția emitentului, respectiv destinatarului, în sistemul RO e-Factura, sub forma unui fișier arhivă de tip zip.

În situația în care, drept urmare a operațiunilor de verificare, sunt identificate erori, factura electronică nu se consideră transmisă în sistem, respectiv nu este primită de către destinatar, emitentul primind un fișier de tip XML ce conține erorile identificate, însoțit de semnătura electronică a MF, sub forma unui fișier arhivă de tip zip.

După corectarea erorilor identificate, emitentul transmite factura electronică în Sistemul RO e-Factura.

Referitor la disponibilitatea pentru

descărcarea facturii electronice în Sistemul RO e-Factura, data comunicării facturii electronice către destinatar se consideră data la care factura electronică este disponibilă acestuia pentru descărcare din Sistemul RO e-Factura.

Fișierele corespunzătoare facturii electronice în format XML și mesajele de eroare sunt disponibile pentru descărcare 60 de zile de la momentul publicării în sistem, iar ulterior vor fi arhivate electronic în conformitate cu prevederile legale în vigoare și eliberate la cerere.

Ulterior, aceste facturi sunt arhivate electronic și se pot elibera la cerere.

Potrivit Ordinului MFP nr. 2634/2015 privind documentele financiar-contabile:

C. Păstrarea și arhivarea registrelor de contabilitate și a celorlalte documente financiar-contabile

36. Entitățile au obligația păstrării în arhiva lor a registrelor de contabilitate, a celorlalte documente contabile, precum și a documentelor justificative care stau la baza înregistrărilor în contabilitate a operațiunilor economico-financiare.

Păstrarea documentelor justificative, a registrelor de contabilitate și a celorlalte documente financiar-contabile se face, după caz, la domiciliul fiscal, la sediul social sau la sediile secundare, pe hârtie sau pe suport electronic.

În cazul păstrării pe suport electronic a documentelor financiar-contabile, inclusiv a celor care au fost convertite din format hârtie în format electronic, nu este obligatorie aplicarea prevederilor Legii nr. 135/2007 privind arhivarea documentelor în formă electronică, republicată.

În cazul în care evidența contabilă este ținută cu ajutorul programelor informatice, documentele financiar-contabile se pot păstra pe suporturi tehnice, pe durata termenelor prevăzute de legislația în vigoare, cu condiția să poată fi listate în orice moment, în funcție de necesitățile entității sau la cererea organelor de control.

Răspuns oferit de:

Vera Constantin, expert contabil

Lichidare societate cu TVA anulată

LICHIDARE SOCIETATE

Problemă fiscală

Pentru o societate comercială fără activitate în ultimii 5 ani, declarată inactivă, cu TVA anulată, fără datorii la buget de stat, se poate face lichidarea?

Cadrul legal:

Inactivitatea fiscală sau codul de TVA anulat nu influențează procesul de lichidare și radiere simultană a unei societăți comerciale, cu mențiunea că,

în cazul în care, spre exemplu, inactivitatea fiscală este cauzată de nedepunerea declarațiilor fiscale, asociatul/administratorul riscă cazier fiscal, astfel încât vă recomand totuși ca, anterior declanșării procedurilor de lichidare,

să reactivați fiscal societatea (verificați în acest sens O.G. nr. 39/2018 privind Cazierul fiscal). Codul de TVA anulat nu influențează nici entitatea juridică și nici persoana fizică.

La Oficiul Național al Registrului Comerțului (onrc.ro) găsiți informații cu procedura juridică de urmat la ONRC în cazul lichidării.

Răspuns oferit de:

Alexandru Palaghia, expert contabil