

# Revista Română de Fiscalitate și Control fiscal

An 2 ● Nr. 23 ● august 2022

## Editorial

### Calculul salariale diferite din august 2022 în zona construcțiilor

Odată cu modificarea plafonului maxim salarial pentru care se aplică facilitățile în construcții, este bine de știut că aceste calcule se vor aplica diferit încă din **august 2022**. Prin urmare, companiile ce activează în domeniul construcțiilor vor ține cont la calculul salarial ce vizează plata salariilor lunii august în concordanță cu un nou plafon maxim pentru care se aplică facilitățile.

O.G. nr. 16/2022 reglementează faptul că se micșorează limita maximă a veniturilor angajaților pentru care se aplică facilitățile fiscale în construcții – **la 10.000 de lei** inclusiv venitul brut lunar, nu 30.000 de lei, cum prevedea până acum legea. O altă prevedere importantă se referă la faptul că doar pentru veniturile rezultate din contractele de muncă se pot aplica facilitățile fiscale, iar nu și altor raporturi similare.

Ce trebuie reținut este că restrângerea sferei de aplicare a facilităților fiscale **doar la categoria contractelor de muncă** va intra în vigoare începând cu veniturile aferente lunii **ianuarie 2023**.

Modificarea pragurilor de venituri pentru salariații din construcții se aplică și în **sectorul agro-alimentar**. Începând cu luna iulie 2022, facilitățile fiscale sunt acordate dacă cifra de afaceri din construcții din anul 2022 reprezintă cel puțin 80% din cifra de afaceri totală realizată în anul 2022.

*Nu se mai aplică facilitățile fiscale specifice construcțiilor în anul curent în funcție de cifra de afaceri realizată în anul precedent.*

Prin O.U.G. nr. 16/2022 a fost modificat modul de calcul al cifrei de afaceri pentru acordarea facilităților în domeniul construcțiilor, agricultură și alimentar, în sensul că la calculul cifrei de afaceri se vor avea în vedere doar informații/date din anul curent (art. 60 pct. 5 lit. b) și 7 lit. b).

Vera Constantin, expert contabil

#### ÎN ACEASTĂ EDIȚIE:

#### SINTEZA LEGISLATIVĂ ..... 2

Discuții pe masa Guvernului ..... 4

#### TVA

Tratament TVA achiziție mărfuri de la furnizor din China cu expedierea bunurilor din depozit Olanda ..... 5

#### LIVRĂRI INTRACOMUNITARE

Livrări intracomunitare. Neplătitor de TVA .. 6

#### ÎMPRUMUT

Împrumut acordat de o persoană fizică unei persoane juridice ..... 6

#### DIVIDENDE

Declarația unică pentru dividende ..... 7

#### INVENTARIERE

Depunere situații financiare fără parcurgerea etapei de inventariere ..... 8

#### CAZARE

Facturi Booking pentru pensiune. Implicații fiscale ..... 9

#### AUTO

Vânzare autoturism avariat ..... 9

#### CORECȚIE FACTURI

Tratament fiscal aplicat de client pentru factură de corecție emisă de furnizor după inspecția fiscală ..... 10

Rubrică dedicată abonaților

#### CONTROL FISCAL

Numerar nejustificat la control. Impozitare ca dividende și venituri din alte surse. Înregistrări contabile ..... 12

## Sinteză legislativă

**O.M.F. nr. 1.669/2022** pentru aprobarea Sistemului de raportare contabilă la 30 iunie 2022 a operatorilor economici

**Publicat în:** M.Of. nr. 723 din 19.07.2022

**Ce prevede:** Ordinul aprobă Sistemul de raportare contabilă la 30 iunie 2022 a operatorilor economici. Sistemul se aplică entităților care în exercițiul financiar precedent au înregistrat o cifră de afaceri netă mai mare decât echivalentul în lei a 1.000.000 euro.

Nu fac obiectul raportării contabile la 30 iunie 2022 persoanele juridice străine care au locul de exercitare a conducerii efective în România.

Entitățile care nu au desfășurat activitate de la data înființării până la 30 iunie 2022, cele care în tot semestrul I al anului 2022 s-au aflat în inactivitate temporară, cele înființate în cursul anului 2022, precum și persoanele juridice care se află în curs de lichidare, potrivit legii, nu întocmesc raportări contabile la 30 iunie 2022.

**Legea nr. 252/2022** pentru modificarea Legii nr. 227/2015 privind Codul fiscal și pentru completarea art. 47 din Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală

**Publicată în:** M.Of. nr. 742 din 22.07.2022

**Ce prevede:** Legea aduce modificări privind modalitatea de determinare a impozitului pe clădiri în cazul în care nu se depun rapoarte de evaluare. Se instituie în sarcina organului fiscal obligația de notificare a contribuabilului despre posibilitatea depunerii raportului de evaluare. Astfel, în cazul persoanelor fizice, dacă proprietarul clădirii nu depune raportul de evaluare la organul fiscal competent până la primul termen de plată a impozitului, impozitul se calculează prin aplicarea cotei de 2% asupra valorii impozabile determinate conform prevederilor art. 457, cu condiția ca proprietarul clădirii să

fi fost notificat de către organul fiscal competent despre posibilitatea depunerii raportului de evaluare. Notificarea se comunică proprietarului clădirii prin publicarea acesteia în spațiul privat virtual sau prin poștă, în cazul contribuabililor care nu sunt înrolați în spațiul privat virtual. Termenul până la care trebuie comunicată notificarea este 31 octombrie a anului curent pentru impozitul datorat începând cu anul următor. În cazul în care notificarea nu este comunicată până la această dată, impozitul urmează a se calcula prin aplicarea cotei stabilite prin hotărâre a consiliului local/Consiliului General al Municipiului București (și nu a cotei majorate de 2%) asupra valorii impozabile determinate conform prevederilor art. 457.“

În cazul în care proprietarul clădirii, persoană juridică, nu a actualizat valoarea impozabilă în ultimii 5 ani anteriori anului de referință, cota impozitului/taxei pe clădiri este de 5%, cu condiția ca proprietarul clădirii să fi fost notificat de către organul fiscal competent despre posibilitatea depunerii raportului de evaluare. Notificarea se comunică proprietarului clădirii prin publicarea acesteia în spațiul privat virtual sau prin poștă, în cazul contribuabililor care nu sunt înrolați în spațiul privat virtual. Termenul până la care trebuie comunicată notificarea este data de 31 octombrie a anului curent pentru impozitul datorat începând cu anul următor. În cazul în care notificarea nu este comunicată până la această dată, impozitul urmează a se calcula prin aplicarea cotei stabilite prin hotărâre a consiliului local/Consiliului General al Municipiului București, după caz, asupra valorii impozabile a clădirii.

În cazul în care proprietarul clădirii nu a actualizat valoarea impozabilă în ultimii 5 ani anteriori anului de referință, diferența de taxă va fi datorată de proprietarul clădirii, cu condiția ca acesta să fi fost notificat de către organul fiscal competent.

**O.A.N.A.F. nr. 1.286/2022** pentru modificarea Ordinului președintelui Agenției Naționale de Administrare Fiscală nr. 2.778/2020 privind competența de exercitare a verificării situației fiscale personale și a activităților preliminare acesteia

**Publicat în:** M.Of. nr. 733 din 21.07.2022

**Ce prevede:** Ordinul aduce modificări privind persoanele care efectuează verificarea situației fiscale personale. Conform acestor modificări, verificarea situației fiscale personale se exercită de către:

- Directia generală control venituri persoane fizice din cadrul aparatului propriu al Agenției Naționale de Administrare Fiscală;
- serviciile de verificări fiscale din cadrul aparatului propriu al direcțiilor generale regionale ale finanțelor publice;
- structurile de inspecție fiscală persoane fizice din cadrul unităților subordonate direcțiilor generale regionale ale finanțelor publice.“

**O.A.N.A.F. nr. 1.363/2022** pentru aprobarea modelului și conținutului formularului 179 „Declarație privind compensația la carburanți“

**Publicat în:** M.Of. nr. 754 din 27.07.2022

**Ce prevede:** Ordinul aprobă modelul și conținutul formularului 179 „Declarație privind compensația la carburanți“.

Declarația privind compensația la carburanți se completează și se depune de către operatorii economici care comercializează benzină și motorină către clienți finali – persoane fizice și juridice care achiziționează carburanți din depozite și/sau stații de distribuție pentru consumul propriu, care acordă o reducere de preț la prețul de vânzare și beneficiază de la bugetul de stat de

o compensare, aferentă reducerii acordate potrivit O.U.G. nr. 106/2022.

**O.A.N.A.F. nr. 1.341/2022** privind modificarea Ordinului președintelui Agenției Naționale de Administrare Fiscală nr. 587/2016 pentru aprobarea modelului și conținutului formularelor utilizate pentru declararea impozitelor și a taxelor cu regim de stabilire prin autoimpunere sau reținere la sursă

**Publicat în:** M.Of. nr. 761 din 29.07.2022

**Ce prevede:** Prin acest ordin se completează „Nomenclatorul obligațiilor de plată la bugetul de stat” și instrucțiunile de completare a formularului 100 cu următoarele obligații fiscale conform Legii nr. 256/2018 privind unele măsuri necesare pentru implementarea operațiunilor petroliere de către titularii de acorduri petroliere referitoare la perimetre petroliere offshore și onshore de adâncime, republicate:

- impozit asupra veniturilor suplimentare datorate de titularii de acorduri petroliere referitoare la perimetrele offshore și onshore de adâncime;
- compensații aferente dreptului de trecere în schimbul limitărilor aduse dreptului de folosință;
- despăgubiri acordate pentru toate pagubele cauzate prin exercitarea dreptului de trecere.

**Legea nr. 242/2022** privind schimbul de date între sisteme informatice și crearea Platformei naționale de interoperabilitate

**Publicată în:** M.Of. nr. 761 din 29.07.2022

**Ce prevede:** Prin această lege se creează cadrul legislativ pentru implementarea unei **platforme de interoperabilitate** care să permită livrarea într-un format integrat a mai multor servicii electronice în vederea creșterii calității serviciilor publice prin facilitarea schimbului de date între sisteme in-

formatic, reducerea sarcinilor birocratice și administrative ale persoanelor fizice și juridice și creșterea transparenței utilizării datelor de către autoritățile și instituțiile publice.

Legea se aplică prin participare voluntară, în baza unui contract de schimb de date, și persoanelor juridice de drept privat, respectiv persoanelor care exercită profesii liberale reglementate, celor care dețin sisteme informatice și dispun de date care prezintă interes pentru autoritățile și instituțiile publice.

După implementarea Platformei naționale de interoperabilitate, autoritățile și instituțiile publice vor avea obligația să utilizeze platforma pentru accesarea datelor cuprinse în registrele administrate de către alte autorități și instituții publice, necesare furnizării serviciilor publice și de a asigura prestarea serviciilor fără a solicita documente suplimentare care conțin exclusiv informații disponibile prin Platforma națională de interoperabilitate sau în scopul obținerii unor date care pot fi furnizate prin intermediul Platformei naționale de interoperabilitate. Datele utilizate în furnizarea serviciilor publice trebuie preluate exclusiv din registrele de bază disponibile prin intermediul Platformei naționale de interoperabilitate.

Sunt registre de bază cel puțin următoarele baze de date:

- a) sistemul național informatic de evidență a persoanelor, prevăzut în Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 97/2005 privind evidența, domiciliul, reședința și actele de identitate ale cetățenilor români, republicată, cu modificările și completările ulterioare;
- b) registrul electronic național al nomenclaturilor stradale, prevăzut în Legea cadastrului și a publicității imobiliare nr. 7/1996, republicată, cu modificările și completările ulterioare;
- c) sistemul integrat de cadastru și carte funciară, prevăzut în Legea nr. 7/1996, republicată, cu modificările și completările ulterioare;

d) registrul Național de Publicitate Mobiliară, prevăzut de Legea nr. 297/2018 privind publicitatea mobilă, republicată;

e) registrul central al comerțului, ținut de către Oficiul Național al Registrului Comerțului și registrele comerțului ținute de oficiile registrului comerțului organizate în fiecare județ și în municipiul București, prevăzute în Legea nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicata, cu modificările și completările ulterioare;

f) buletinul procedurilor de insolvență, prevăzut în Hotărârea Guvernului nr. 460/2005 privind conținutul, etapele, condițiile de finanțare, publicare și distribuire a Buletinului procedurilor de insolvență, cu modificările și completările ulterioare;

g) registrul național de evidență a permiselor de conducere și a vehiculelor înmatriculate, prevăzut în Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 195/2002 privind circulația pe drumurile publice, republicată, cu modificările și completările ulterioare;

h) sistemul național de identificare și înregistrare a animalelor;

i) baza de date a portalului instanțelor de judecată;

j) registrul contribuabililor persoane fizice;

k) registrul contribuabililor persoane juridice;

l) registrul de date privind resursele minerale, perimetrele de prospecțiune, explorare, exploatare de resurse minerale;

m) registrul național ONG;

n) registrul matricol unic.

**O.G. nr. 18/2022** privind autorizarea și funcționarea în România a reprezentanțelor societăților și organizațiilor economice străine

**Publicată în:** M.Of. nr. 779 din 04.08.2022

**Ce prevede:** Ordonanța stabilește cadrul legal și instituțional necesar autorizării și funcționării în România a

reprezentanțelor societăților și organizațiilor economice străine autorizate de către Ministerul Antreprenoriatului și Turismului.

Începând cu data intrării în vigoare a acestei ordonanțe se abrogă actele normative care reglementau funcționarea reprezentanțelor, respectiv:

- a) **Decretul-lege nr. 122/1990** privind autorizarea și funcționarea în România a reprezentanțelor societăților comerciale și organizațiilor economice străine, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 54 din 25 aprilie 1990, cu modificările ulterioare;
- b) **Hotărârea Guvernului nr. 1.222/1990** privind regimul impozitelor și taxelor aplicabile reprezentanțelor din România ale societăților comerciale sau organizațiilor economice străine, precum și drepturile și obligațiile legate de salarizarea personalului român, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I,

nr. 132 bis din 26 noiembrie 1990, cu modificările ulterioare.

Societățile și organizațiile economice străine pot fi autorizate să dețină reprezentanțe în România de către Ministerul Antreprenoriatului și Turismului, care eliberează, în acest sens, autorizația de funcționare. Autorizațiile de funcționare a reprezentanțelor societăților și organizațiilor economice străine se eliberează, la cererea acestora, de către Ministerul Antreprenoriatului și Turismului, prin intermediul unei platforme electronice, pe o perioadă de minimum 1 an, cu posibilitate de prelungire pe aceeași perioadă. Platforma electronică va deveni operațională în termen de maximum 180 de zile de la data intrării în vigoare a ordonanței. Autorizațiile reprezentanțelor străine emise până la data intrării în vigoare a acestei ordonanțe rămân valabile conform actelor normative în vigoare la data emiterii acestora. Până la data operaționalizării platformei

electronice, atât depunerea cererilor cât și soluționarea acestora se vor face în conformitate cu procedura aplicată anterior.

Pentru obținerea autorizației de funcționare se achită o taxă de autorizare în sumă de 1.000 de euro/an, echivalentul în lei, la cursul Băncii Naționale a României din data plății. Taxa de autorizare se achită la organul fiscal central competent în raza căruia își are sediul reprezentanța.

Reprezentanța efectuează în numele societății sau al organizației economice străine numai acte juridice și activități conforme cu obiectul de activitate stabilit prin autorizația de funcționare. Reprezentanța nu desfășoară activități economice în nume propriu. Reprezentanțele și personalul acestora își desfășoară activitatea cu respectarea dispozițiilor legale din România. ■

## Discuții pe masa Guvernului

### Completarea reglementărilor contabile aplicabile operatorilor economici

Un proiect de ordin MF, publicat pe site-ul instituției, este menit să transpună recenta Directivă UE din 24 noiembrie 2021, de modificare a Directivei 2013/34/UE în ceea ce privește **prezentarea, de către anumite întreprinderi și sucursale, de informații privind impozitul pe profit.**

Noile cerințe de prezentare vizează doar o parte dintre entități, respectiv cele care se încadrează în criteriul de mărime prevăzut de Directivă. Astfel, principala prevedere a directivei se referă la **grupurile multinaționale** și, după caz, anumite entități autonome, care ar trebui să furnizeze publicului un raport privind informațiile referitoare la impozitul pe profit **atunci când depășesc un anumit nivel al**

**cifrei de afaceri nete/al veniturilor, pe parcursul a două exerciții financiare consecutive**, în funcție de veniturile consolidate ale grupului sau de veniturile entității autonome.

În acest scop, reglementările contabile emise de MF care trebuie completate în vederea transunerii Directivei (UE) 2021/2101 vor viza următoarele aspecte:

– obligația ca societățile-mamă finale (cele aflate la cel mai înalt nivel din structura unui grup de entități) a căror cifră de afaceri netă consolidată a depășit la data bilanțului lor, pentru fiecare dintre ultimele două exerciții financiare consecutive, cuantumul de 750.000.000 euro, astfel cum se reflectă în situațiile lor financiare anuale consolidate, să întocmească, să publice și să asigure accesul la un raport privind infor-

mațiile referitoare la impozitul pe profit pentru cel mai recent dintre respectivele două exerciții financiare consecutive;

- stabilirea momentului de la care o societate-mamă finală nu mai face obiectul obligațiilor de raportare, respectiv atunci când cifra de afaceri netă consolidată a acesteia la data bilanțului scade sub pragul valoric menționat pentru fiecare dintre ultimele două exerciții financiare consecutive;
- reglementarea obligațiilor de raportare pentru entitățile autonome, similare celor aplicabile societăților-mamă vizate de Directiva 2101/2021;
- reglementarea obligațiilor de raportare privind informațiile referitoare la impozitul pe profit, aplicabile în

cazul entităților sau societăților-mamă finale și entităților lor afiliate în cazul în care aceste entități, inclusiv sucursalele lor, sunt stabilite, își au sediul comercial fix sau au o activitate economică permanentă pe teritoriul unui singur stat membru și în nicio altă jurisdicție fiscală;

– reglementarea obligațiilor de raportare privind informațiile referitoare la impozitul pe profit, aplicabile în cazul filialelor mijlocii și mari, care sunt controlate de către

o societate-mamă finală care nu intră sub incidența reglementărilor naționale;

– reglementarea obligațiilor de raportare privind informațiile referitoare la impozitul pe profit, aplicabile în cazul sucursalelor din România, înființate de entități care nu intră sub incidența legislației unui stat membru;

– stabilirea conținutului raportului privind informațiile referitoare la impozitul pe profit;

– introducerea unor prevederi privind publicarea și accesibilitatea Raportului privind informațiile referitoare la impozitul pe profit, responsabilitatea pentru întocmirea, publicarea și asigurarea accesului la raport, rolul auditorului statutar în contextul raportului privind informațiile referitoare la impozitul pe profit.

**Ionuț Jînga,**  
Consultant fiscal

## Tratament TVA achiziție mărfuri de la furnizor din China cu expedierea bunurilor din depozit Olanda

**TVA**

### Problemă fiscală

Achiziție de bunuri de la un furnizor din China. Marfa se află într-un depozit din Olanda de unde o vom ridica cu transportul nostru.

Este considerată achiziție intracomunitară sau extracomunitară și se achită TVA în vamă?

#### Cadrul legal:

Conform art. 274 din Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal: **Importul de bunuri reprezintă:**

- intrarea pe teritoriul Uniunii Europene de bunuri care nu se află în liberă circulație în înțelesul art. 29 din Tratatul privind funcționarea UE;
- pe lângă operațiunile prevăzute la lit. a), intrarea în UE a bunurilor care se află în liberă circulație, provenite dintr-un teritoriu terț, care face parte din teritoriul vamal al UE.

Întrucât din întrebare nu rezultă dacă partenerul din China este înregistrat în scopuri de TVA (cel puțin) în Olanda, sunt 2 ipoteze de lucru, în funcție de compania care efectuează formalitățile vamale în Olanda:

- Dacă societatea din China are cod valid de TVA în Olanda, cel mai probabil ea va declara importul în Olanda, urmat de o livrare intracomunitară scutită către România, evident cu respectarea condițiilor de justificare a transportului. Societatea dvs. realizează, în acest caz, o achiziție intracomunitară de bunuri.

- Dacă societatea din China nu este înregistrată în scopuri de TVA în Olanda și desemnează clientul din România pentru realizarea formalităților vamale, societatea din România realizează un import de bunuri pe teritoriul olandez, datorând TVA în Olanda, locul de import al bunurilor. Există posibilitatea aplicării scutirii de TVA a importului în vama olandeză, astfel cum rezultă din prevederile art. 293 alin. (1) lit. m) (normele aferente), evident rămânând companiei din România să justifice la data aplicării scutirii îndeplinirea condițiilor. Asta înseamnă că societatea românească devine proprietar al bunurilor anterior formalităților vamale, ulterior tot ea realizând un transfer scutit, astfel cum este el definit la art. 270 alin. (10) din Codul fiscal, evident echivalent în legislația olandeză.

Răspuns oferit de:  
**Alexandru Palaghia,**  
expert contabil

**Ați dori ca publicația să abordeze anumite subiecte?  
Dacă DA, scrieți-ne chiar ACUM pe adresa [consilier@rs.ro](mailto:consilier@rs.ro)!**

## Livrări intracomunitare. Neplătitor de TVA

### Problemă fiscală

Firmă neplătitoare de TVA vinde bunuri din România la o firmă plătitoare de TVA din Germania. Ce trebuie să fac dacă facturez fără TVA? Iau cod de plătitor de TVA pentru livrări de bunuri, prestări în UE?

#### Cadrul legal:

În cazul unei livrări intracomunitare de bunuri efectuate de o întreprindere mică, Codul fiscal nu prevede obligația de înregistrare în scopuri de TVA pentru operațiuni intracomunitare și nici justificarea scutirii de TVA.

Firmele neînregistrate în scopuri

de TVA care intenționează să facă livrări intracomunitare de bunuri nu sunt obligate să solicite cod special de TVA conform art. 317 din Codul fiscal, acesta fiind necesar a se solicita doar pentru achizițiile de bunuri peste 10.000 euro, achiziții de servicii intracomunitare și prestări de servicii intracomunitare.

Livrările intracomunitare efectuate

### LIVRĂRI INTRACOMUNITARE

de o întreprindere mică, altele decât livrările intracomunitare de mijloace de transport noi, sunt exceptate la art. 294 alin. (2) lit. a) pct. 1, deci nu vorbim despre o livrare intracomunitară scutită conform acestui articol.

Prin urmare, până la depășirea plafonului de 300.000 lei veți factura bunurile fără TVA, de pe codul de TVA de România (nefiind necesar codul de TVA pentru operațiuni intracomunitare).

Răspuns oferit de:  
**Olga Crevelescu,**  
consultant fiscal

## Împrumut acordat de o persoană fizică unei persoane juridice

### Problemă fiscală

Împrumut acordat de către o persoană fizică unei persoane juridice la care nu are nicio calitate asociat/acționar/administrator. Poate împrumuta cu dobândă? În ce condiții?

O persoană fizică poate împrumuta cu dobândă o persoană juridică la care deține calitatea de acționar?

#### Cadrul legal:

Potrivit art. 2158 alin. (2) din Codul civil, atunci când o persoană acordă un împrumut fără a o face cu titlu profesional, nu îi sunt aplicabile dispozițiile legale privind instituțiile de credit și instituțiile financiare nebancare.

Dispozițiile legale în materie sunt reglementate de O.U.G. nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adekvarea capitalului și de Legea nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare.

La art. 5 alin. (1) din O.U.G. nr. 99/2006 se arată că este interzis oricărei persoane fizice, juridice sau entități fără personalitate juridică, ce nu este instituție de credit, să se angajeze într-o activitate de atragere de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la public ori într-o activitate de atragere și/sau gestionare de sume de bani provenite din contribuțiile membrilor unor grupuri de persoane constituite în vederea acumulării de fonduri colective și acordării de credite/împrumuturi din fondurile astfel acumulate pentru achiziționarea de bunuri și/sau servicii de către membrii acestora.

### ÎMPRUMUT

Conform art. 3 alin. (1) și (2) din Legea nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare, BNR este singura autoritate în măsură să decidă dacă activitatea desfășurată de o entitate este de natura activității de creditare cu titlu profesional, caz în care va avea în vedere aspecte precum: desfășurarea acestora ca activități economice de sine stătătoare, orientate spre obținerea de venituri cu caracter regulat; existența unor structuri interne specializate în domeniul creditării care gestionează și analizează aceste activități în mod distinct, pe baza unor reguli prestabilite și cu luarea în considerare a activităților de creditare la proiectarea bugetului societății ori la efectuarea de previziuni referitoare la activitatea de ansamblu a societății.

În concluzie, acordarea de împrumuturi între persoane fizice și juridice este posibilă în contextul în care actele normative care reglementează activitatea de creditare nu împiedică aceste ope-