

# TAXE și IMPOZITE

Noutăți legislative și studii de caz

**ACTUAL**

## Editorial



### Atenție la regulile de executare silită!

După cum probabil cunoașteți, în cazul în care o societate comercială sau o persoană fizică nu își plătește de bunăvoie obligațiile fiscale datorate, inspectorii din cadrul A.N.A.F. procedează la acțiuni de executare silită.



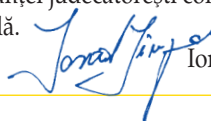
Foarte important de reținut este faptul că executarea silită nu se declanșează dacă există o cerere de restituire/rambursare în curs de soluționare, iar cuantumul sumei solicitate este egal cu sau mai mare decât creanța fiscală datorată de debitor (exemplu: o cerere de rambursare TVA sau de restituire impozite și taxe cum ar fi taxa pe poluare).

O altă regulă importantă este cea potrivit căreia, pentru efectuarea procedurii de executare silită, este competent organul de executare silită în a cărui rază teritorială se găsesc bunurile urmăribile, iar atunci când se constată că există pericolul evident de înstrăinare, substituție sau de sustragere de la executare silită a bunurilor și veniturilor urmăribile ale debitorului, organul de executare silită în a cărui rază teritorială se află domiciliul fiscal al debitorului poate proceda la indisponibilizarea și executarea silită a acestora, indiferent de locul în care se găsesc bunurile.

Ceea ce mulți nu cunosc este faptul că în cazul în care asupra aceluiași venituri ori bunuri ale debitorului a fost pornită executarea, atât pentru realizarea titlurilor executorii privind creanțe fiscale, cât și pentru titluri ce se execută în condițiile prevăzute de alte dispoziții legale (exemplu: titluri executorii emise de anumite instituții de credit), executarea silită se conexează și se efectuează, potrivit Codului de procedură fiscală, de către organul de executare silită din cadrul ANAF.

În fine, de reținut este și aspectul că, în scopul efectuării executării silită, executorii fiscali pot să intre în orice incintă de afaceri a debitorului, persoană juridică, sau în alte incinte unde acesta își păstrează bunurile, în scopul identificării bunurilor sau valorilor care pot fi executate silit, precum și să analizeze evidența contabilă a debitorului în scopul identificării terților care datorează sau dețin în păstrare venituri ori bunuri ale debitorului.

Executorul fiscal poate intra în încăperile ce reprezintă domiciliul sau reședința unei persoane fizice, cu consimțământul acesteia, iar în caz de refuz, organul de executare silită cere autorizarea instanței judecătorești competente potrivit dispozițiilor Codului de procedură civilă.

  
Ionuț Jinga

#### ÎN ACEASTĂ EDIȚIE:

SINTEZA LEGISLATIVĂ ..... 2

Ce s-au mai gândit ai noștri guvernanți ..... 2

#### PRESTAȚII SOCIALE

Venituri realizate de către persoanele care beneficiază de indemnizația pentru creștere copil ..... 3

#### SPONSORIZĂRI

Sponsorizări efectuate de persoane juridice. Legea nr. 30/2019 ..... 4

#### CONTRIBUȚII SOCIALE

Obligații fiscale datorate pentru indemnizația de concediu medical ..... 6

#### ASOCIAȚII NON-PROFIT

Club de fotbal. Venituri economice din vânzare drepturi de transmitere meciuri ..... 7

#### IMPOZITE ȘI TAXE LOCALE

Scutire impozit pe teren. Donație teren către o primărie ..... 9

#### MICROÎNTRINDERI

Împrumut asociat. Tratament fiscal și contabil ..... 10

#### DIVIDENDE

Venituri din dividende în anul 2019. Contribuție CASS ..... 12

## Sinteză legislativă

### Domeniul: Prestații sociale

**Actul normativ:** Legea nr. 89/2019 pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 111/2010 privind concediul și indemnizația lunară pentru creșterea copiilor, precum și pentru stabilirea unor măsuri privind recuperarea debitelor reprezentând indemnizație pentru creșterea copilului

**Publicat în:** Monitorul Oficial nr. 340 din data de 03.05.2019

**Data intrării în vigoare:** 06 mai 2019

**Cui se adresează:** angajatorilor și persoanelor care beneficiază de indemnizație pentru creșterea copiilor

**Ce prevede:** Legea aduce modificări Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 111/2010 privind concediul și indemnizația lunară pentru creșterea copiilor.

Modificările vizează:

- cuantumul indemnizației pentru creșterea copilului – în situația în care persoana care a beneficiat de

concediu și indemnizație pentru creșterea copilului naște unul sau mai mulți copii ori se află într-o nouă situație dintre cele prevăzute la art. 8 alin. (2) din ordonanță într-o perioadă de până la 12 luni de la finalizarea concediului pentru creșterea copilului anterior, dacă din calculul indemnizației rezultă un cuantum al indemnizației lunare pentru creșterea copilului mai mic decât cuantumul indemnizației primit anterior nașterii celui din urmă copil, se acordă indemnizația lunară pentru creșterea copilului primită pentru copilul anterior;

- majorarea plafonului privind veniturile realizate de către persoanele care beneficiază de indemnizația pentru creșterea copilului fără a determina suspendarea plății indemnizației, de la 3.750 lei la 6.250 lei, într-un an calendaristic;
- obligațiile angajatorului cu privire la aprobarea concediului pentru creșterea copilului, încetarea ra-

porturilor de muncă sau de servicii, acordarea stimulentului de inserție;

- sumele încasate necuvenit reprezentând drepturi stabilite în baza O.U.G. nr. 111/2010. Nu se consideră culpă a persoanei nedeclararea veniturilor pentru care persoana îndreptățită și-a îndeplinit obligațiile fiscale prevăzute de lege, situație în care se aplică dispozițiile art. 24 alin. (2) din ordonanță, respectiv recuperarea sumelor încasate necuvenit se realizează prin calculul diferenței dintre cuantumul lunar al indemnizației pentru creșterea copilului încasate și nivelul lunar al stimulentului de inserție la care ar fi avut dreptul. Debitul se constituie numai pentru lunile în care s-a desfășurat o activitate.

**Vezi problema fiscală – Venituri realizate de către persoanele care beneficiază de indemnizația pentru creșterea copil – pagina 3**

## Ce s-au mai gândit ai noștri guvernanți?!

### Veste bună pentru persoanele fizice cu venituri mici!

În data de 08.05.2019, Serviciul Comunicare, Relații Publice și Mass-Media din cadrul ANAF a emis un comunicat de presă prin care anunță contribuabilii persoane fizice despre o inițiativă a Ministerului Finanțelor Publice prin care se propune anulara contribuției de asigurări sociale de sănătate, precum și a obligațiilor fiscale accesorii aferente, neachitate până la data intrării în vigoare a ordonanței, stabilite prin decizie de impunere emisă și comunicată contribuabilului, datorată de persoanele fizice ale căror venituri sunt mai mici

decât salariul de bază minim brut pe țară sau, după caz, sunt mai mici decât valoarea a douăsprezece salarii de bază minime brute pe țară, pentru perioadele fiscale cuprinse între 1 iulie 2015 și 31 decembrie 2017.

Menționăm că, începând cu anul 2018, persoanele fizice care obțin venituri anuale sub nivelul a 12 salarii minime brute pe economie nu datorează contribuția de asigurări sociale de sănătate decât în cazul în care contribuabilul optează pentru calitatea de asigurat prin depunerea Declarației unice.

Astfel, persoanele fizice care estimează pentru anul 2019 venituri

anuale cumulate din cele prevăzute la art. 155 lit. b)-h) din Codul fiscal (activități independente, chirii, dobânzi, dividende, drepturi de proprietate intelectuală, activități agricole, asocieri, din alte surse) sub nivelul plafonului minim, datorează contribuția de asigurări sociale de sănătate la o bază de calcul reprezentând valoarea a 6 salarii de bază minime brute pe țară, dacă depun declarația unică privind veniturile estimate (cap. II) până la data de 31 iulie 2019.

În cazul în care depun declarația după împlinirea acestui termen, contribuția de sănătate se calculează la

sorizare încheiate cu entitățile care se regăsesc în acest registru.

**Referitor la tratamentul sponsorizărilor efectuate către unități de cult**, o societate poate acorda sponsorizări în sume de bani și/ori bunuri unei structuri monahale (schit) de pe Sfântul Munte Athos. Problema care se pune este dacă valoarea cheltuielii înregistrate se poate scădea din impozitul pe profit datorat la nivelul valorii minime dintre următoarele: valoarea calculată prin aplicarea a 0,5% la cifra de afaceri și valoarea reprezentând 20% din impozitul pe profit datorat, conform prevederilor art. 25 alin. (4) lit. i) Cod fiscal.

Prima condiție este ca între societate și beneficiarul sponsorizării să

existe un contract de sponsorizare, încheiat în formă scrisă, potrivit art. 1 alin. (2) din Legea nr. 32/1994 privind sponsorizarea. Prin art. 4 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 32/1994 privind sponsorizarea, se impune ca beneficiarul sponsorizării să desfășoare în România activitatea fără scop lucrativ.

Apoi, conform prevederilor Legii nr. 30/2019 pentru aprobarea O.U.G. nr. 25/2018, prin care se modifică art. 25 alin. (4) lit. i), începând cu 1 aprilie 2019, apare condiția ca entitatea persoană juridică fără scop lucrativ, inclusiv unitățile de cult – beneficiara sponsorizării – să fie înscrisă la data încheierii contractului de sponsorizare în „Registrul entităților/unităților de cult pentru care se acordă deduceri fiscale”.

Ținând cont de faptul că, în acest caz, beneficiarul sponsorizării nu desfășoară activitatea sa pe teritoriul României, societatea nu avea dreptul să scadă cheltuiala cu sponsorizarea din impozitul pe profit datorat, indiferent de noile prevederi apărute în baza Legii nr. 30/2019 pentru aprobarea O.U.G. nr. 25/2018, cu aplicare din data de 1 aprilie 2019.

În concluzie, societatea poate acorda sponsorizare unei structuri monahale (schit) de pe Sfântul Munte Athos, dar nu poate beneficia de scăderea sumelor în limitele prevăzute la art. 25 alin. (4) lit. i) Cod fiscal din obligația sa de plată a impozitului pe profit la bugetul de stat consolidat.

## Obligații fiscale datorate pentru indemnizația de concediu medical

Concediile medicale generează în continuare discuții contradictorii în privința impozitelor și contribuțiilor de asigurări sociale care trebuie reținute de angajator.

Ceea ce trebuie să precizăm încă de la început este că nu se reține nicio sumă din indemnizația acordată, reprezentând contribuție de asigurări de sănătate.

Prin urmare, se va reține impozit pe venit și contribuție de asigurări sociale de stat (contribuția pentru pensii), iar baza lunară de calcul al CAS datorate este suma reprezentând indemnizația de asigurări sociale de sănătate de care beneficiază salariatul conform prevederilor legale, contribuția suportându-se de angajat la nivelul cotei de 25%

### Problemă fiscală

**Ce taxe și impozite se rețin din indemnizația de asigurări sociale de sănătate obținută în urma unui concediu medical cod 14?**

#### Cadrul legal:

Din indemnizația pentru incapacitate temporară de muncă plătită în baza prezentării unui certificat de concediu medical cod 14 se rețin impozitul pe salarii, potrivit art. 76 alin. (1) din Codul fiscal și contribuția de asigurări sociale (CAS), potrivit art. 139 alin. (1) lit. o) și art. 144 din Codul fiscal.

Indemnizațiile de asigurări sociale de sănătate suportate de angajator sau din FNUASS, potrivit O.U.G. nr. 158/2005, cum este și cazul indemnizației pentru incapacitate temporară de muncă, cauzată de boli obișnuite sau de accidente în afara muncii, cod 14, primește pe perioada în care persoanele fizice care realizează venituri din salarii sau asimilate salariilor beneficiază de concedii medi-

### CONTRIBUȚII SOCIALE

cale și de indemnizații de asigurări sociale de sănătate, intră în baza de calcul al CAS. Baza lunară de calcul al CAS datorate bugetului asigurărilor sociale de stat este suma reprezentând indemnizația de asigurări sociale de sănătate de care beneficiază conform prevederilor legale, iar CAS se suportă la nivelul cotei de 25% prevăzute la art. 138 lit. a) din Codul fiscal și se reține din indemnizația de asigurări sociale de sănătate.

### IMPORTANT

În ceea ce privește contribuția de asigurări sociale de sănătate, potrivit art. 154 alin. (1) lit. i) din Codul fiscal, persoanele fizice care se află în concedii medicale acordate potrivit O.U.G. nr. 158/2005 sunt exceptate de la plata acesteia, pentru indemnizațiile aferente certificatelor medicale.

# Scutire impozit pe teren. Donație teren către o primărie

Despre donații de terenuri în condițiile Legii sponsorizării putem vorbi și în cazul în care o societate dorește să facă aceste acte în favoarea unor instituții publice, cum ar fi de exemplu o primărie.

Codul fiscal nu permite însă compensarea acestor donații de terenuri cu eventuale obligații fiscale reprezentând impozit pe teren datorat de respectiva societate pentru celelalte terenuri care nu fac obiectul donației.

Donația presupune, astfel, transferul gratuit al dreptului de proprietate asupra terenurilor către consiliul local, fără a cere și/sau fără a primi niciun folos material, în bani sau în natură, de la consiliul local.

Codul fiscal reglementează însă în mod expres cazurile pentru care consiliul local poate hotărî să acorde scutirea sau reducerea impozitului/taxei pe teren.

## Problemă fiscală

**O societate are în grupa activelor câteva terenuri. Primăria din zona acestor terenuri dorește ca firma să doneze acesteia o parte din terenuri drept acces la drumul național, iar în schimbul acestei donații o scutește de impozit pe teren pe o perioadă de n ani. Poate societatea să facă acest lucru? Care sunt implicațiile fiscale? Ce documente juridice sunt necesare?**

### Cadrul legal:

Din enunțul formulat reiese faptul că o societate este proprietara unor terenuri. Primăria, mai corect consiliul local, propune societății să-i doneze o parte din terenurile sale pentru a face un drum de acces la drumul național (nu se precizează dacă drumul de acces este în beneficiul comunității), oferindu-i în schimbul donației scutire de impozit pentru restul terenurilor rămase în proprietatea sa.

În primul rând, trebuie precizat că, prin definiție (Legea societăților comerciale nr. 31/1990), societatea are drept scop obținerea de profit și acumularea de capital. Ea poate dona din activele sale numai în condițiile prevăzute în Legea nr. 32/1994 privind sponsorizarea. Astfel, conform art. 4 alin. (1) lit. b), consiliul local poate fi beneficiar al unei donații de bunuri doar pentru activitățile prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 32/1994, respectiv: cultural, artistic, educativ, de învățământ, științific-

cercetare fundamentală și aplicată, umanitar, religios, filantropic, sportiv, al protecției drepturilor omului, medico-sanitar, de asistență și servicii sociale, de protecția mediului, social și comunitar, de reprezentare a asociațiilor profesionale, precum și de întreținere, restaurare, conservare și punere în valoare a monumentelor.

## DE REȚINUT

Donația presupune transferul gratuit al dreptului de proprietate asupra terenurilor către consiliul local, fără a cere și/sau fără a primi niciun folos material, în bani sau în natură, de la consiliul local.

De asemenea, Codul fiscal nu prevede în cuprinsul cap. III, Titlului IX posibilitatea ca un consiliu local să acorde scutire de la impozitul/taxa pe terenurile rămase în proprietatea societății în schimbul donației sale.

## IMPOZITE ȘI TAXE LOCALE

### CONCLUZIE

Astfel, dacă societatea nu se regăsește în niciunul din cazurile prevăzute la art. 464 alin. (2) Cod fiscal, pentru care se prevede că consiliul local poate hotărî să acorde scutirea sau reducerea impozitului/taxei pe teren datorate pentru restul terenurilor, în opinia mea nu poate fi acordată o astfel de scutire altfel decât cu încălcarea prevederilor legale.

### Important!

Cazurile prevăzute la art. 464 alin. (2) Cod fiscal, pentru care consiliul local poate hotărî să acorde scutirea sau reducerea impozitului/taxei pe teren sunt următoarele:

- terenul aferent clădirilor restituite potrivit art. 16 din Legea nr. 10/2001, pe durata pentru care proprietarul menține afectarea de interes public;
- terenul aferent clădirilor retrocedate potrivit art. 1 alin. (10) din O.U.G. nr. 94/2000, pe durata pentru care proprietarul menține afectarea de interes public;
- terenul aferent clădirilor restituite potrivit art. 1 alin. (5) din O.U.G. nr. 83/1999, pe durata pentru care proprietarul menține afectarea de interes public;
- terenurile utilizate pentru furnizarea de servicii sociale de către organizații neguvernamentale și întreprinderi sociale ca furnizori de servicii sociale;
- terenurile utilizate de organizații non-profit folosite exclusiv pentru activitățile fără scop lucrativ;

- f) terenurile aparținând asociațiilor și fundațiilor folosite exclusiv pentru activitățile fără scop lucrativ;
- g) terenurile afectate de calamități naturale, pentru o perioadă de până la 5 ani;
- h) terenurile aferente clădirii de domiciliu și/sau alte terenuri aflate în proprietatea sau coproprietatea persoanelor prevăzute la art. 3 alin. (1) lit. b) și art. 4 alin. (1) din Legea nr. 341/2004;
- i) terenurile, inclusiv zonele de protecție instituite, ocupate de clădirile clasate ca monumente istorice, de arhitectură sau arheologice, muzee ori case memoriale, altele decât cele prevăzute la art. 456 alin. (1) lit. x), cu excepția terenurilor care sunt folosite pentru activități economice;
- j) terenurile aflate în proprietatea persoanelor ale căror venituri lunare sunt mai mici decât salariul minim brut pe țară ori constau în exclusivitate din indemnizație de șomaj sau ajutor social;
- k) terenurile aflate în proprietatea operatorilor economici, în condițiile elaborării unor scheme de ajutor de stat/de minimis având un obiectiv prevăzut de legislația în domeniul ajutorului de stat;
- l) terenurile din extravilan situate în situri arheologice înscrise în Repertoriul Arheologic Național folosite pentru pășunat;
- m) terenurile persoanelor care domiciliază și locuiesc efectiv în unele localități din Munții Apuseni și în Rezervația Biosferei „Delta Dunării”, în conformitate cu O.G. nr. 27/1996;
- n) terenurile extravilane situate în arii naturale protejate supuse unor restricții de utilizare;
- o) suprafețele neconstruite ale terenurilor cu regim de monument istoric și protejate;
- p) terenurile situate în zonele de protecție ale monumentelor istorice și în zonele protejate;
- q) terenul situat în extravilanul localităților, pe o perioadă de 5 ani ulterioară celui în care proprietarul efectuează intabularea în cartea funciară pe cheltuială proprie;
- r) suprafețele terenurilor afectate de cercetările arheologice, pe întreaga durată a efectuării cercetărilor;
- s) potrivit legii, consiliile locale pot reduce impozitul pe suprafețele neconstruite ale terenurilor cu regim de monument istoric, în funcție de suprafața afectată și de perioada punerii monumentelor istorice la dispoziția publicului pentru vizitare, precum și instituțiilor specializate pentru cercetare.

Astfel, ținând cont de cele expuse, dar mai ales de prevederile legii, consider că nu se poate acorda de către Consiliul local scutire de la impozitul datorat de societate pentru restul terenurilor rămase, în schimbul donației unei părți din terenurile aflate în proprietatea sa.

## Împrumut asociat. Tratament fiscal și contabil

Există numeroase situații când o firmă are nevoie de surse de finanțare, apelând în acest scop la un împrumut de la asociați, cum este, de exemplu, nevoia urgentă de a plăti sume imputate de către diverse instituții sau autorități publice, cum este APIA în cazul de față.

Împrumuturile acordate de asociați pentru acoperirea deficitelor financiare temporare ale societăților sunt reglementate de Codul civil și nu există o limită maximă pentru aceste sume.

De asemenea, nu există nici obligativitatea perceperii de dobânzi, însă dacă se percep, se vor avea în vedere prevederile O.G. nr. 13/2011 privind dobânda legală remuneratorie și penalizatoare pentru obligații bănești.

În fine, având în vedere că este vorba de tranzacții între persoane afiliate, trebuie avute în vedere prevederile Codului fiscal potrivit cărora tranzacțiile între persoane afiliate se realizează conform principiului valorii de piață (dobânda să fie comparabilă cu cea practică pe piață).

Vom prezenta în exemplul de mai jos și monografia contabilă specifică unor astfel de împrumuturi.

### MICRO- ÎNTREPRINDERI

#### Problemă fiscală

O microîntreprindere cu activitate în agricultură și care la data 09.05.2019 nu mai are lichidități în contul bancar deoarece a plătit dividendele pentru anul 2017 doarește să împrumute de la administratorul propriu, asociat unic, suma de 200.000 lei pentru a plăti penalități APIA cu termen scadent 31.05.2019. Suma urmează să fie vărsată de către împrumutător în contul bancar al societății. Condiția este să restituie împrumutătorului suma fără dobândă la recoltarea culturilor pe o perioadă de 2 ani. Care este cadrul legal

pentru a realiza acest împrumut, există o limită a sumei pe care o poate împrumuta administratorul societății sale? Sunt anumite condiții pentru care se poate face un astfel de împrumut în afara de finanțarea activității curente? Se pot încadra penalitățile în categoria „finanțarea activității curente”? În caz că este legal să se realizeze acest împrumut care este monografia contabilă și ce documente trebuie prezentate la bancă?

#### Cadrul legal:

Temeiul legal al acordării de împrumuturi în afara creditului bancar îl reprezintă art. 2.158 alin. (2) din noul Cod civil care prevede că 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 nebancale.

Cu alte cuvinte, asociatul poate acorda un împrumut propriei societăți și, mai mult, nici nu există obligativitatea perceperii de dobânzi, însă dacă se percepe, se vor avea în vedere prevederile O.G. nr. 13/2011 privind dobânda legală remuneratorie și penalizatoare pentru obligații bănești, precum și pentru reglementarea unor măsuri financiar-fiscale în domeniul bancar (scadența ratelor și nivelul dobânzii se stabilesc prin contractul civil de împrumut încheiat între asociat și societate).

De asemenea, fiind vorba de o persoană afiliată (asociat) în raport cu societatea, trebuie avute în vedere și prevederile art. 11 alin. (4) din Codul fiscal potrivit cărora tranzacțiile între persoane afiliate se realizează conform principiului valorii de piață

(dobânda să fie comparabilă cu cea practică pe piață).

#### IMPORTANT

La un eventual control privind persoanele fizice, asociatul care împrumută să aibă în vedere justificarea sumelor respective. Nu există o limită a sumei împrumutate.

De reamintit este faptul că trebuie avute în vedere și prevederile art. 67 alin. (3) din Legea nr. 31/1990, dispoziții care prevăd că: „Nu se vor putea distribui dividende decât din profituri determinate potrivit legii.”

Administratorii sunt solidari răspunzători față de societate pentru existența reală a dividendelor plătite.

Toate acestea, având în vedere că din punct de vedere contabil, potrivit prevederilor din Reglementările contabile privind principiului contabilității de angajamente, acestea se aplică inclusiv la recunoașterea dobânzii (penalități) aferente perioadei, indiferent de scadența acesteia.

Așadar, și penalitățile provin din desfășurarea activității societății și, ca

atare, asociatul poate finanța activitatea și pentru acoperirea acestor sume, având în vedere că plata acestor sume face posibilă continuarea activității societății respective.

#### CONCLUZIE

Societatea poate apela la un astfel de împrumut acordat de asociat.

Ca înregistrări contabile, aceste sume pot fi înregistrate în contul 455 „Sume datorate acționarilor/asociaților”, întrucât cu ajutorul acestui cont se ține evidența sumelor lăsate temporar la dispoziția entității de către acționari/asociați.

Având în vedere că sumele se virează direct la bancă, înregistrarea va fi: 5121 = 4551 „Acționari/asociați – conturi curente”.

De regulă, banca solicită contractul de împrumut prin care se justifică proveniența sumelor depuse.

## TAXE ȘI IMPOZITE

**ACTUAL**

#### Coordonator:

colectiv RENTROP & STRATON  
**Manager Departament Editorial:**  
 Adina Vasile

**Manager produs:** Mara Dobre

**Director Creație-Producție:**  
 Cristina Straton

**Tehnoredactare:** Simona Morărescu

**Corectură:** Elvira Panaitescu

Redacția: Bdul Națiunile Unite nr. 4,  
 Gemenii Center, sector 5, București;

Telefon: 021.317.25.87

E-mail: [info@rs.ro](mailto:info@rs.ro); Internet: [www.rs.ro](http://www.rs.ro)

Correspondență: Ghișeul ext. 3 – O.P. 39,  
 sector 3, București

Publicație editată de:

**RENTROP & STRATON**

**Senior Editor:** George Straton

**Director General:** Octavian Breban

© 2019 – RENTROP & STRATON

ISSN: 1842-6220, ISSN-L: 1842-6220

Toate drepturile rezervate. Nicio parte din această lucrare nu poate fi reprodusă, arhivată sau transmisă sub nicio formă și prin niciun fel de mijloace, mecanice sau electronice, fotocopiare, înregistrare audio sau video, fără permisiunea în scris din partea editorului. Autorii sau editorii nu sunt responsabili pentru nicio pierdere provocată vreunei persoane fizice sau juridice care acționează sau se abține de la acțiuni ca urmare a citirii materialelor publicate în această lucrare.

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