

CUPRINS

1. Principalele prevederi ale Legii nr. 70/2015 pentru întărirea disciplinei financiare privind operațiunile de încasări și plăți în numerar
 - 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