

CUPRINS

- 1.** Ce este un mijloc modern de plată
- 2.** Care sunt instrumentele de plată fără numerar
- 3.** Cine are obligația să accepte plăți și prin intermediul mijloacelor moderne de plată
- 4.** Care sunt principalele sancțiuni pentru nerespectarea prevederilor ordonanței de urgență privind introducerea sistemelor moderne de plată
- 5.** Avantajele utilizării instrumentelor de plată fără numerar
- 6.** Excepții de la regula generală privind încasările și plățile în numerar
- 7.** Principalele modificări aduse de O.U.G. nr. 115/2023 în Legea nr. 70/2015
- 8.** Prevederi speciale privind plafoanele de încasări și plăți în cazul organizatorilor de nunți și botezuri
- 9.** Situații în care nu se aplică plafoanele de încasări și plăți
- 10.** Plafoane în cazul tranzacțiilor efectuate între persoane fizice
- 11.** Disciplina financiară impusă de Legea nr. 344/2018 pentru operațiunile efectuate prin instrumente de plată cu acces la distanță (exemplu: internet banking)
- 12.** Ce sunt instrumentele de plată cu acces la distanță
- 13.** Particularitățile sistemelor de plăți cu acces la distanță
- 14.** Plată prin internet și mobile banking
- 15.** Documentele justificative necesare în evidența plătitorilor în cazul transferurilor prin instrumente de plată cu acces la distanță
 - 15.1.** Particularitățile documentelor justificative
 - 15.2.** Exemple de documente justificative pentru transferul sumelor în contul persoanelor fizice prin instrumente de plată cu acces la distanță:
- 16.** Sancțiunile contravenționale care se aplică în cazul nerespectării prevederilor legale privind disciplina financiar-valutară
- 17.** Studii de caz privind aplicarea Legii privind disciplina financiar-valutară