

Noutăți legislative

Str. Heleşteului 15-17, Sector 1
București - 011986
România

Telefon: + 40 (0) 31 809 2739

Fax: + 40 (0) 31 805 7739

E-mail: office@apex-team.ro

Legea 322/2021 pentru completarea Legii nr. 227/2015 privind Codul fiscal (MO 1245/2021)

Legea modifică prevederile Codului Fiscal cu privire la sponsorizări și deducerea acestora din impozitul pe profit, respectiv impozitul pe veniturile microîntreprinderilor.

Începând cu data de 1 ianuarie 2022, respectiv cu data începerii anului fiscal 2022-2023 în cazul persoanelor juridice care au optat pentru un exercițiu financiar diferit de anul calendaristic, contribuabilii pot dispune de valorile stabilite pentru sponsorizări/acte de mecenat/acordarea de burse private conform limitelor impuse de Codul fiscal pentru impozitul pe profit, respectiv pentru impozitul pe veniturile microîntreprinderilor, numai dacă, după diminuarea cu sumele reportate, rămân valori pozitive.

Sumele care nu sunt scăzute din impozitul pe profit, respectiv din impozitul pe veniturile microîntreprinderilor se reportează numai pentru sponsorizări/acte de mecenat/acordarea de burse private efectuate/înregistrate înainte de 1 ianuarie 2022, respectiv înainte de începerea anului fiscal 2022-2023 în cazul persoanelor juridice care au optat pentru un exercițiu financiar diferit de anul calendaristic, fără a depăși anul 2028.

Astfel, putem concluziona că sponsorizările efectuate după 1 ianuarie 2022 (sau, după data începerii anului fiscal 2022 - 2023, după caz) nu se vor mai raporta, adică partea ce depășește plafonul maxim permis de Codul Fiscal va rămâne nedeductibilă. Continuă să se reporteze până cel mult în 2028 sumele din sponsorizări efectuate înainte de 1 ianuarie 2022, respectiv înainte de începutul următorului an fiscal modificat.

În cazul în care valoarea sponsorizărilor calculată conform Codului Fiscal, diminuată cu sumele reportate, după caz, nu a fost utilizată integral, contribuabilii pot dispune:

- redirecționarea sumei neutilizate din **impozitul pe profit** pentru efectuarea de sponsorizări și/sau acte de mecenat sau acordarea de burse private, **în termen de maximum 6 luni de la data depunerii declarației anuale de impozit pe profit**, prin depunerea unui/unor formular/formulare de redirecționare.
- În cazul contribuabililor membri ai unui grup fiscal, redirecționarea poate fi dispusă numai de persoana juridică responsabilă.
- redirecționarea **impozitului pe veniturile microîntreprinderilor**, în limita diferenței astfel calculate pentru întregul an fiscal, pentru activități de sponsorizare, respectiv pentru acordarea de burse, în termen de 6 luni de la data depunerii declarației de impozit aferente trimestrului IV, prin depunerea unui/unor formular/formulare de redirecționare.

Obligația plății sumei redirecționate din impozitul pe profit, respectiv din impozitul pe veniturile microîntreprinderilor revine organului fiscal competent.

Redirecționarea impozitului pe profit, respectiv a impozitului pe veniturile microîntreprinderilor, pentru sponsorizarea entităților persoane juridice fără scop lucrativ, inclusiv a unităților de cult, poate fi efectuată doar dacă beneficiarul sponsorizării este înscris, la data plății sumei respective de către organul fiscal, în Registrul entităților/unităților de cult pentru care se acordă deduceri fiscale.

Cuprins:

- Modificarea regulilor de deducere a sponsorizărilor
- Modificări ale Codului Fiscal și a altor acte normative
- Noi operațiuni supuse cotei reduse de TVA de 5%
- Noul formular O93 în sfera de TVA
- Completări ale sistemului de consolidare fiscală
- Declararea beneficiarilor reali
- Noutăți din zona legislației privind vânzarea bunurilor
- Legea bugetului asigurărilor sociale de stat și a bugetului de stat pe anul 2022
- Acordarea voucherelor de vacanță către instituții publice
- Excepția de la plata CASS și formularul 603
- Alte noutăți legislative
- Cursurile de închidere ale anului 2021
- Agenda lunară
- Indicatori sociali

Procedura, modelul și conținutul formularului de redirectionare se stabilesc prin ordin al președintelui ANAF. Această lege se va aplica începând cu data de 1 ianuarie 2022, nefiind aplicabilă retroactiv.

Mai multe detalii vom discuta la întâlnirea Tax Group din 11 ianuarie.

Ordonanță de urgență 130/2021 privind unele măsuri fiscal-bugetare, prorogarea unor termene, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative (MO 1202/2021)

Ordonanța aduce multiple modificări fiscale, atât Codului Fiscal cât și altor acte normative. Prezentăm în sumar principalele noutăți.

CODUL FISCAL

1. IMPOZITUL PE PROFIT

Este din nou amânată facilitatea fiscală pentru cheltuielile cu educația timpurie. Astfel, cel puțin până la 31 decembrie 2022 aceste măsuri sunt suspendate. Pe perioada suspendării, cheltuielile pentru funcționarea corespunzătoare a creșelor și grădinițelor aflate în administrarea contribuabililor sunt considerate cheltuieli sociale, și intră sub incidența limitei de 5% aplicată asupra valorii cheltuielilor cu salariile personalului.

2. IMPOZITUL PE VENIT ȘI CONTRIBUȚIILE SOCIALE

Tichete cadou și cheltuielile sociale

Începând cu veniturile aferente lunii ianuarie 2022, **este majorat de la 150 de lei la 300 de lei plafonul veniturilor neimpozabile, sub formă de cadouri în bani și/sau în natură, inclusiv tichete cadou**, oferite de angajatori angajaților și/sau copiilor minori ai acestora. Reamintim că în această categorie intră următoarele:

- cadourile oferite angajaților, precum și cele oferite pentru copiii minori ai acestora, cu ocazia Paștelui, Crăciunului și a sărbătorilor similare ale altor culte religioase;
- cadourile oferite angajatorilor cu ocazia zilei de 8 martie;
- cadourile oferite angajaților în beneficiul copiilor minori ai acestora cu ocazia zilei de 1 iunie.

Pentru situațiile prevăzute mai sus nu se datorează CAS, CASS sau CAM.

În cazul în care tichetele cadou sunt acordate potrivit legii, în afara ocaziilor și limitelor menționate mai sus, pentru acestea se va datora atât impozit pe venit, cât și contribuții sociale obligatorii.

Totodată, sunt modificate și prevederile Legii 165/2018 privind acordarea biletelor de valoare. Astfel, **se interzice acordarea de tichete cadou altor categorii de beneficiari decât angajaților proprii pentru cheltuieli sociale. În consecință, sunt eliminate din categoria veniturilor din alte surse biletele de valoare sub forma tichetelor cadou acordate pentru campaniile de marketing, studiul pieței, promovarea pe piețe existente sau noi, pentru protocol, pentru reclamă și publicitate.**

Nota APEX: Aceste măsuri sunt luate pentru a rezolva divergențele cu autoritățile fiscale cu privire la tratamentul fiscal al tichetelor cadou. Practic, de la 1 ianuarie 2022 se limitează sfera de acordare a acestora doar către salariați.

Se introduce obligația persoanelor juridice care au calitatea de angajatori sau sunt asimilate acestora, să depună declarația D112 aferentă contribuției CASS, pentru persoanele fizice care desfășoară o activitate în baza unui contract individual de muncă, unui raport de serviciu sau a unui statut special prevăzut de lege, pe **perioada suspendării din funcție** a acestora, în condițiile legii.

Venituri din pensii

Începând cu **1 ianuarie 2022, nu se datorează contribuția de sănătate (CASS) de către persoanele fizice care au calitatea de pensionari, pentru veniturile din pensii de până la suma de 4.000 lei lunar inclusiv**, precum și pentru veniturile realizate din drepturi de proprietate intelectuală.

Venitul impozabil lunar din pensii se stabilește prin deducerea sumei neimpozabile lunare de 2.000 lei și a contribuției de sănătate datorate, dacă este cazul.

Prevederea conform căreia plătitorul de venituri din pensii este obligat să determine valoarea totală a impozitului anual pe veniturile din pensii, pentru fiecare contribuabil, este eliminată.

Plătitorii de venituri din pensii nu vor mai avea obligația de a depune la organul fiscal competent declarația privind calcularea și reținerea impozitului.



Tichetele cadou și alte tipuri de bilete de valoare nu se mai pot acorda decât salariaților!



Se introduce obligația **persoanelor fizice care obțin venituri din pensii din străinătate**, pentru care se datorează **CASS**, să deponă **declarația unică**, cu respectarea prevederilor legislației europene aplicabile în domeniul securității sociale, precum și a acordurilor privind sistemele de securitate socială la care România este parte, începând cu veniturile obținute în 2022.

Contribuția la asigurările sociale (CAS)

Nu se includ în baza de calcul a **CAS** sumele reprezentând **dobânzi și actualizarea cu indicele de inflație**, stabilite în baza unor hotărâri judecătorești rămase definitive și irevocabile/hotărâri judecătorești definitive și executorii, inclusiv cele acordate potrivit hotărârilor primei instanțe, executorii de drept, sau potrivit legii, după caz, acordate în legătură cu salariile, soldele, pensiile sau alte drepturi de asigurări sociale, inclusiv diferențe ale acestora.

Contribuția la asigurările sociale de sănătate (CASS)

Se introduc în categoria „Contribuabili/Plătitori de venit la sistemul de asigurări sociale de sănătate” următoarele entități:

- Casa Națională de Pensii Publice, prin casele teritoriale de pensii și casele sectoriale de pensii, pentru persoanele care realizează venituri din pensii, și
- Alte entități care plătesc venituri din pensii.

3. TVA

Cota redusă de TVA la livrarea de locuințe

Începând cu 1 ianuarie 2022, cota redusă de TVA de **5%** pentru livrarea de locuințe se va aplica astfel:

- Se păstrează condițiile anterioare privind aplicarea cotei de TVA de 5% la livrarea de locuințe care au o suprafață utilă de maximum 120 mp, exclusiv anexele gospodărești, a căror valoare, inclusiv a terenului pe care sunt construite, **nu depășește suma de 450.000 lei**, exclusiv TVA, achiziționate de persoane fizice.
- Se introduce posibilitatea aplicării cotei de TVA de 5% pentru aceleași condiții de mai sus, dar pentru locuințe a căror valoare, inclusiv a terenului pe care sunt construite, **depășește suma de 450.000 lei, dar nu depășește suma de 700.000 lei, exclusiv TVA, achiziționate de persoane fizice în mod individual sau în comun cu altă persoană fizică/alte persoane fizice**. Cota redusă se aplică pentru o singură locuință ce îndeplinește aceste condiții.

Pentru ambele situații, cota redusă de TVA se aplică numai în cazul locuințelor care în momentul livrării pot fi locuite ca atare.

În scopul monitorizării aplicării facilității, începând de la 1 ianuarie 2022 se organizează „**Registrul achizițiilor de locuințe cu cotă redusă de TVA de 5%**”, în format electronic, pe baza informațiilor din actele juridice între vii care au ca obiect transferul dreptului de proprietate pentru locuințele prevăzute mai sus, **autentificate începând cu data de 1 ianuarie 2022**. Notarii publici vor avea mai multe obligații de îndeplinit și formalități de realizat.

Până la data la care registrul devine operațional, cota redusă de TVA de 5% se va aplica pe baza declarației pe propria răspundere a cumpărătorului, autentificată de un notar, din care să rezulte că este îndeplinită condiția referitoare la achiziția unei singure locuințe cu cota redusă de TVA de 5%. Declarația se păstrează la furnizor, iar ulterior notarii publici vor completa registrul cu datele aferente declarațiilor care au fost autentificate.

Alte operațiuni cu cota redusă de TVA

În categoria operațiunilor pentru care se aplică cota redusă de TVA de 5% se introduce și **livrarea de energie termică în sezonul rece**, destinată următoarelor categorii de consumatori:

- populație;
- spitale publice și private, unități de învățământ publice și private;
- organizații neguvernamentale reglementate potrivit legii, precum și unitățile de cult;
- furnizori de servicii sociale, publici și privați, acreditați, care prestează servicii sociale.

Prin sezon rece se înțelege perioada de 5 luni cuprinsă între data de 1 noiembrie a anului curent și data de 31 martie a anului următor.

Mai multe detalii privind modificările aduse de OUG 130/2021 vom discuta la întâlnirea Tax Group din 11 ianuarie.



Plafonul de aplicare a cotei de TVA de 5% la vânzările de locuințe a fost mărit la 700.000 lei, cu condiții suplimentare





LEGEA 241/2005 pentru prevenirea și combaterea evaziunii fiscale

Începând cu data de 1 martie 2022, constituie infracțiuni reținerea și neplata sau încasarea și neplata, în cel mult 60 de zile de la termenul de scadență, a impozitelor și/sau contribuțiilor cu reținere la sursă și prevăzute în anexa la ordonanță. Aceste infracțiuni se pedepsesc cu închisoare de la 1 an la 5 ani sau cu amendă.

Sunt introduse prevederi noi cu privire la modul în care se va stabili ce pedeapsă se aplică pentru anumite infracțiuni de natură fiscală, fie închisoarea, fie amendă, în funcție de valoarea prejudiciului și recuperarea sau nu a acesteia.

Sistemul național privind factura electronică RO e-factura

Sunt completate prevederile OUG 120/2021 astfel:

Pentru produsele cu risc fiscal ridicat stabilite prin ordin al președintelui ANAF, comercializate în relația B2B:

- ☑ în perioada **1 aprilie - 30 iunie 2022**, furnizorii **pot** să transmită facturile emise în sistemul național privind factura electronică RO e-Factura, indiferent dacă destinatarii sunt sau nu înregistrați în Registrul RO e-Factura;
- ☑ începând cu data de **1 iulie 2022**, **furnizorii sunt obligați** să transmită facturile emise în sistemul național privind factura electronică RO e-Factura, indiferent dacă destinatarii sunt sau nu înregistrați în Registrul RO e-Factura.

Prin produs cu risc fiscal ridicat se înțelege produsul la a cărui comercializare există risc ridicat de fraudă și evaziune fiscală, iar lista acestor produse se va reevalua periodic. Ordinul președintelui ANAF se va emite în termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei OUG (18 decembrie 2021).

CODUL MUNCII

Sunt completate prevederile privind aplicarea salariului minim brut pe țară, în sensul limitării în timp al aplicării acestuia, în relația cu un angajat, pentru o perioadă de maximum 24 de luni de la data semnării contractului individual de muncă. După această perioadă, salariatul va fi încadrat cu un salariu de bază superior salariului minim brut pe țară.

Conform modificărilor aduse de OUG 142/2021 (prezentată mai jos), prevederile se aplică și pentru salariatul plătit cu salariul de bază minim brut pe țară garantat în plată, care are deja încheiat un contract individual de muncă, **perioada de maxim 24 de luni fiind calculată începând cu data de 1 ianuarie 2022.**

LEGEA 165/2018 privind acordarea biletelor de valoare

Biletele de valoare vor putea fi emise exclusiv în format electronic.

AMNISTIA FISCALĂ

Se prelungește de la data de 31 ianuarie 2022 la data de 30 iunie 2022 termenul de depunere a cererilor de anulare a obligațiilor fiscale accesorii aferente obligațiilor fiscale principale cu scadențe anterioare datei de 31 martie 2020.

Sistemul național privind monitorizarea transporturilor de bunuri RO e-Transport

Se introduce RO e-Transport, sistem informatic în scopul monitorizării transporturilor de bunuri pe teritoriul național. Procedura de aplicare se va stabili prin ordin al ministrului finanțelor ce se va emite în termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a OUG 130/2021.

Legea 286/2021 pentru completarea alin. (3) al art. 291 din Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal (MO 1168/2021) și Legea 287/2021 pentru completarea art. 291 alin. (3) din Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal (MO 1168/2021)

Cele două legi introduc două noi categorii de operațiuni supuse cotei reduse de TVA de 5%. Astfel, începând cu 1 decembrie 2021, se aplică cota redusă de TVA de 5% pentru:

- ☑ livrarea de lemn de foc **către persoanele fizice**, sub formă de trunchiuri, butuci, vreascuri, ramuri sau sub forme similare, care se încadrează la codurile NC 4401 11 00 și 4401 12 00.
- ☑ livrările de lemn de foc, sub formă de trunchiuri, butuci, vreascuri, ramuri sau sub forme similare, care se încadrează la codurile NC 4401 11 00 și 4401 12 00, realizate



Un salariat nu poate fi remunerat cu salariul minim pe economie mai mult de 24 luni, termen ce curge de la 1 ianuarie 2022

către persoane juridice sau alte entități, indiferent de forma juridică de organizare a acestora, inclusiv școli, spitale, dispensare medicale și unități de asistență socială.

Ordonanță de urgență 142/2021 pentru modificarea și completarea OUG 110/2017 privind Programul de susținere a întreprinderilor mici și mijlocii și a întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie - IMM INVEST ROMÂNIA, pentru modificarea Schemei de ajutor de stat pentru susținerea activității IMM-urilor în contextul crizei economice generate de pandemia COVID-19, aprobată prin art. II din OUG 42/2020, pentru modificarea art. III din OUG 16/2021 pentru modificarea și completarea OUG 110/2017 privind Programul de susținere a întreprinderilor mici și mijlocii și a întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie - IMM INVEST ROMÂNIA, precum și pentru modificarea și completarea Schemei de ajutor de stat pentru susținerea activității IMM-urilor în contextul crizei economice generate de pandemia COVID-19, aprobată prin art. II din OUG 42/2020, precum și pentru modificarea art. 164 alin. (2¹) și (2²) din Legea nr. 53/2003 - Codul muncii (MO 1249/2021)

Ordonanța modifică prevederile recent introduse prin OUG 130/2021 (prezentate mai sus) referitoare la limitarea aplicării salariului minim în relația cu un angajat la maximum 24 luni. Mai exact, prevederile OUG 130/2021 menționau că aplicarea noilor reguli se face și asupra contractelor de muncă deja încheiate, fiind creată o inegalitate de tratament între contractele existente și cele nou încheiate. Mai mult, angajatorii ar fi trebuit să modifice contractele individuale de muncă încheiate la nivelul salariului minim și mai vechi de 24 luni începând cu data intrării în vigoare a OUG 130/2021, adică începând cu 18 decembrie 2021.

Din toate aceste considerente, OUG 142/2021 stabilește că perioada de maxim 24 luni pe care se poate acorda salariul minim brut unui salariat se calculează de la 1 ianuarie 2022, indiferent de vechimea acestor contracte.

Legea 291/2021 pentru modificarea art. 291 alin. (3) lit. a) din Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal

Legea introduce de la 1 ianuarie 2022 o nouă categorie de operațiuni supuse cotei reduse de TVA de 5% pentru vânzarea de cărți, manuale, ziare și reviste în format electronic, cu excepția celor care au, în totalitate sau predominant, un conținut video sau muzical audio și a celor destinate exclusiv sau în principal publicității.

Menționăm că în prezent cota de TVA de 5% se aplică doar pentru comercializarea publicațiilor tipărite, cele în format electronic fiind considerate drept prestări de servicii.

Ordinul 1942/2021 privind modificarea anexei la Ordinul președintelui ANAF 1.387/2021 pentru aprobarea Procedurii de înregistrare în vederea utilizării unuia dintre regimurile speciale pentru persoanele impozabile care prestează servicii către persoane neimpozabile sau efectuează vânzări de bunuri la distanță, precum și pentru declararea TVA, potrivit prevederilor art. 314, art. 315 și art. 315² din Codul fiscal, în situația în care România este stat membru de înregistrare, precum și pentru modificarea unor prevederi procedurale (MO 1175/2021)

OG 8/2021 a completat prevederile prin care s-au transpus noile reguli aplicabile pentru comerțul electronic de la 1 iulie 2021, permițând persoanelor impozabile care au sediul activității economice în România să aplice regimul UE - One Stop Shop („OSS”) fără a renunța la aplicarea regimului special de scutire pentru întreprinderile mici (neplătitorii de TVA). Astfel, neplătitorii de TVA care fac livrări la distanță către beneficiari persoane neimpozabile din alte state membre pot solicita să se înregistreze conform art. 317 din Codul fiscal în cazul în care optează pentru aplicarea regimului UE.

Ordinul curent actualizează procedura de înregistrare în vederea utilizării unuia dintre regimurile speciale de TVA pentru a fi în corelare cu prevederile din Codul Fiscal.



Noi categorii de operațiuni supuse cotei reduse de TVA de 5%





Clarificări suplimentare în cazul sistemului de consolidare al impozitului pe profit

Ordinul 1941/2021 privind modificarea anexei nr. 2 la Ordinul președintelui ANAF 631/2016 pentru aprobarea modelului și conținutului unor formulare de înregistrare/anulare a înregistrării în scopuri de TVA (MO 1192/2021)

Ordinul modifică modelul și conținutul **formularului 093** „Declarație de înregistrare în scopuri de TVA/Declarație de mențiuni pentru persoanele impozabile care au sediul activității economice în afara României, dar sunt stabilite în România prin sedii fixe”.

Formularul a necesitat modificări pentru adaptarea la schimbările introduse cu privire la regimurile speciale de TVA privind vânzările intracomunitare de bunuri la distanță, prestările de servicii electronice, telecomunicații și radio-TV.

Astfel, formularul oferă acum posibilitatea înregistrării în scopuri de TVA a persoanelor ce nu au obligația să se înregistreze, însă optează pentru aplicarea regimului special definit la art. 315 - „Regimul special pentru vânzările intracomunitare de bunuri la distanță, pentru livrările de bunuri interne efectuate de interfețele electronice care facilitează aceste livrări și pentru serviciile prestate de persoane impozabile stabilite în Uniunea Europeană, dar nu în statul membru de consum”. Prin același formular se poate opta pentru anularea înregistrării în scopuri de TVA pentru persoanele care încetează să aplice regimul special.

De asemenea, formularul are în plus față de vechea versiune și următoarele:

- posibilitatea declarării schimbării sau menținerii perioadei fiscale
- exercitarea opțiunii privind aplicarea/încetarea aplicării prevederilor art. 275 alin. (2) și art. 278 alin. (5) lit. h) din Codul fiscal (locul livrării pentru vânzările intracomunitare de bunuri la distanță și locul prestării către persoane neimpozabile a serviciilor de telecomunicații, radiodifuziune și televiziune sau a serviciilor furnizate pe cale electronică).
- Reînregistrarea în scopuri de TVA (ca urmare a anulării înregistrării de TVA), potrivit art. 316 alin. (12) din Codul fiscal.

Declarația poate fi depusă și prin mijloace electronice de transmitere la distanță.

Legea 301/2021 privind aprobarea OG 8/2021 pentru modificarea și completarea Legii nr. 227/2015 privind Codul fiscal (MO 1195/2021)

Legea aduce modificări și completări Codului fiscal cu privire la impozitul pe venit și la aplicarea sistemului de consolidare fiscală în domeniul impozitului pe profit. Prezentăm în continuare principalele noutăți.

Sistemul de consolidare fiscală în domeniul impozitului pe profit

Fiecare membru al grupului fiscal calculează, trimestrial sau anual, impozitul pe profit **individual** în scopul determinării sumelor care se scad din impozitul pe profit consolidat și comunică aceste sume persoanei juridice responsabile, inclusiv impozitul pe profit redus conform prevederilor OUG 153/2020.

Sunt definite reguli cu privire la constituirea rezervei legale în situația aplicării facilității de scutire de impozit a profitului reinvestit, la nivelul persoanei juridice responsabile și al membrilor grupului fiscal, astfel:

- a) persoana juridică responsabilă care efectuează scăderea sumei aferente impozitului pe profit scutit din impozitul pe profit datorat de grupul fiscal comunică fiecărui membru care a transmis astfel de sume partea ce îi revine acestuia din suma scăzută la nivelul grupului fiscal;
- b) partea care se comunică fiecărui membru se determină înmulțind suma scăzută la nivelul grupului fiscal cu raportul dintre sumele transmise de fiecare membru și totalul sumelor primite de persoana responsabilă de la membrii grupului fiscal;
- c) suma care se repartizează de către membrul grupului fiscal pentru constituirea rezervei, potrivit art. 22 alin. (5), este cea comunicată de persoana juridică responsabilă, potrivit lit. a) de mai sus.

Impozitul pe venit

Sunt completate prevederile cu privire la **impozitul pe venitul din transferul proprietăților imobiliare din patrimoniul personal**. Astfel, la transferul dreptului de proprietate și dezmembrămintelor acestuia, prin acte juridice între vii sau cu titlu de moștenire, asupra construcțiilor de orice fel, a terenurilor aferente acestora și asupra terenurilor de orice fel fără construcții, impozitul se va calcula la **valoarea declarată de părți** în actul prin care se transferă dreptul de proprietate sau dezmembrămintele sale.



În cazul în care **valoarea declarată este inferioară valorii minime** stabilite prin studiul de piață realizat de către camerele notarilor publici cu experți evaluatori autorizați, **impozitul se calculează la nivelul valorii stabilite prin studiul de piață.**

Legea 315/2021 privind modificarea și completarea Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative (MO 1240/2021)

Legea aduce modificări reglementărilor legale privind declararea beneficiarilor reali. Prezentăm în cele ce urmează principalele noutăți.

Se elimina obligația depunerii anuale a declarației privind beneficiarul real pentru persoanele juridice supuse obligației de înmatriculare la registrul comerțului, cu excepția situației în care apar modificări sau în situația în care în structura asociațiilor/acționarilor există entități înmatriculate în jurisdicții necooperante fiscal. Pentru acest ultim caz, persoanele juridice vizate vor trebui să depună anual o declarație privind beneficiarii reali în termen de 15 zile de la aprobarea situațiilor financiare sau ori de câte ori au loc modificări. Se precizează expres că termenul de depunere a acestei declarații este de 90 de zile de la încetarea stării de alertă.

Cu titlu de noutate se introduce prevederea că obligația de declarare este îndeplinită și prin includerea, la înmatriculare, în actul constitutiv, a datelor de identificare ale beneficiarilor reali și a modalităților în care se exercită controlul asupra persoanei juridice. Modificarea ulterioară a datelor de identificare ale beneficiarilor reali nu instituie obligația întocmirii unui act modificator la actul constitutiv, declararea acestora îndeplinindu-se.

Persoanele juridice înmatriculate înainte de 1 ianuarie 2022 depun o declarație privind beneficiarul real al persoanei juridice, pe care o actualizează ori de câte ori intervine o modificare, în vederea înregistrării în Registrul beneficiarilor reali al societăților. Această obligație se consideră a fi îndeplinită pentru persoanele juridice care au depus cel puțin o declarație privind beneficiarul real ulterior datei de intrare în vigoare a prezentei legi.

Se completează obligațiile entităților raportoare prin introducerea prevederii că în cazul în care suspectează sau au motive rezonabile să suspecteze că anumite tranzacții, operațiuni sau activități al căror obiect îl constituie bunuri ce provin din săvârșirea de infracțiuni sau au legătură cu finanțarea terorismului și implică persoane cu privire la care există o neconcordanță au obligația să transmită un raport pentru tranzacții suspecte exclusiv Oficiului.

Sunt reformulate termenele de depunere și conținutul declarației:

- ☑ În cazul în care intervine o modificare privind datele de identificare ale beneficiarului real, declarația se depune în termen de 15 zile de la data la care aceasta a intervenit.
- ☑ Declarația pe propria răspundere a reprezentantului legal al persoanei juridice cuprinde datele de identificare ale beneficiarilor reali, respectiv numele, prenumele, data și locul nașterii, codul numeric personal, seria și numărul actului de identitate, cetățenia, domiciliul sau reședința, precum și modalitățile în care se exercită controlul asupra persoanei juridice.
- ☑ Declarația privind beneficiarul real poate avea formă de înscris sub semnătură privată ori formă electronică și poate fi transmisă la oficiul registrului comerțului prin mijloace electronice, cu semnătură electronică, sau prin servicii de poștă și curier sau prin ghișeul oficiului registrului comerțului, personal sau prin reprezentant conform prevederilor legale.
- ☑ Declarația privind beneficiarul real poate fi dată și în fața reprezentantului oficiului registrului comerțului sau se poate depune, personal sau prin reprezentant, având dată certă, dată de notarul public ori atestată de avocat.
- ☑ Nerespectarea de către reprezentantul legal al persoanelor juridice a obligației de depunere a declarației privind datele de identificare ale beneficiarului real constituie contravenție și se sancționează cu amendă de la 5.000 lei la 10.000 lei. Procesul-verbal de constatare a contravenției se comunică oficiului registrului comerțului, în acesta fiind consemnat că nedeplinirea declarației atrage dizolvarea societății. Dacă în termen de 30 de zile de la data aplicării sancțiunii contravenționale reprezentantul persoanei juridice nu a depus declarația privind datele de identificare ale beneficiarului real, la cererea Oficiului Național al Registrului Comerțului, tribunalul sau, după caz, tribunalul specializat va putea pronunța dizolvarea societății. Cauza de dizolvare



Declarația privind beneficiarul real nu se mai depune anual, cu anumite excepții!



poate fi înlăturată înainte de a se pune concluzii în fond.

Ordonanță de urgență 140/2021 privind anumite aspecte referitoare la contractele de vânzare de bunuri (MO 1245/2021)

Ordonanța transpune în legislația națională prevederile Directivei (UE) 2019/771 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2019 privind anumite aspecte referitoare la contractele de vânzare de bunuri, de modificare a Regulamentului (UE) 2017/2.394 și a Directivei 2009/22/CE și de abrogare a Directivei 1999/44/CE.

Practic ordonanța stabilește noul cadru legal aplicabil de la 1 ianuarie 2022 vânzătorilor de bunuri către consumatori. Odată cu aceasta sunt abrogate prevederile Legii 449/2003 privind vânzarea produselor și garanțiile asociate acestora.

Ordonanța tratează în mod special conformitatea bunurilor cu contractul de vânzare, măsurile ce vor trebui luate de vânzătorii în caz de neconformitate a produselor, dar și regimul garanției produselor, incluzând în scop și bunurile cu elemente digitale.

Printre cele mai importante aspecte, menționăm:

- ☑ **Garanția pentru conformitate** rămâne stabilită la doi ani, dar se prezumă viciul doar în primul an. Practic Ordonanța preia minimul necesar prevăzut de Directivă. Se prevede că se poate conveni prin contract o garanție de durabilitate: „în cazul în care un producător oferă consumatorului o garanție de durabilitate pentru anumite bunuri pentru o perioadă de timp anume, producătorul răspunde direct față de consumator, pe întreaga perioadă acoperită de garanția de durabilitate, pentru repararea sau înlocuirea bunurilor”.
- ☑ Se extinde noțiunea de vânzător și la activitățile artisanale și profesionale
- ☑ Vânzătorul va putea să efectueze reparația sau înlocuirea bunului neconform, în baza garanției comerciale, în cel mult 15 zile.
- ☑ Sunt extinse criteriile de conformitate a unui produs fiind introduse criteriile compatibilității și interoperabilității

Noile prevederi se aplică contractelor încheiate după 1 ianuarie 2022.

Legea 318/2021 a bugetului asigurărilor sociale de stat pe anul 2022 (MO 1239/2021)

Legea aprobă bugetul asigurărilor sociale de stat pe anul 2022.

Printre altele este definit și noul nivel al câștigului salarial mediu brut utilizat la fundamentarea bugetului asigurărilor sociale de stat pe anul 2022, acesta fiind de 6.095 lei (de la 5.380 lei pentru 2021).

Reamintim că acest indicator influențează diverse limite fiscale, ajutoare și facilități, cum ar fi:

- ☑ Șomajul tehnic în perioada stării de urgență - 75% din salariul mediu brut pe țară;
- ☑ Indemnizațiile aferente zilelor libere pentru părinți ce sunt date la suspendarea cursurilor școlare din cauza condițiilor meteo sau a altor situații extreme, cât și la suspendarea sau la limitarea cursurilor școlare din cauza epidemiei de coronavirus - 75% din salariul mediu brut pe țară;
- ☑ Acoperirea contravalorii serviciilor turistice și/sau de tratament, inclusiv transportul, acordate de angajator pentru salariații proprii și membrii lor de familie - plafonate la nivelul unui salariu mediu brut pe țară
- ☑ Cuantumul ajutoarelor de deces stabilite la nivelul unui salariu mediu brut pe țară pentru decesul asiguratului sau pensionarului, respectiv la jumătate din salariul mediu brut pe țară pentru decesul unui membru de familie al asiguratului sau al pensionarului.

Legea 317/2021 a bugetului de stat pe anul 2022 (MO 1238/2021)

Ordonanță de urgență 131/2021 privind modificarea și completarea unor acte normative, precum și pentru prorogarea unor termene (MO 1201/2021)

Ordonanța aduce modificări și completări reglementărilor privind acordarea voucherelor de vacanță către instituțiile publice.

Astfel, se prelungește acordarea anuală a voucherelor de vacanță, în cuantum de 1.450 lei pentru un salariat, pentru perioada 2022 - 2026.

Unitățile afiliate acceptă vouchere de vacanță acordate de instituțiile publice **numai dacă**



Noul nivel al salariului mediu brut este de 6.095 lei



acestea nu înregistrează obligații fiscale restante la bugetul general consolidat de natura celor administrate de ANAF, mai vechi de 90 de zile.

În cazul voucherelor de vacanță emise pe orice tip de suport, unitățile afiliate sunt obligate, începând cu data de **1 aprilie 2022**, să transmită în sistemul național privind **factura electronică RO e-Factura** facturile emise titularilor voucherelor. De asemenea, unitățile afiliate sunt obligate să transmită facturile emise către destinatari conform Codului Fiscal. Nerespectarea de către unitatea afiliată a acestor prevederi constituie contravenție și se sancționează cu 2 până la 5 puncte-amendă.

Voucherele de vacanță aferente anilor 2022-2026 se emit doar pe suport electronic.

Perioada de valabilitate a voucherelor de vacanță emise în perioada 1 ianuarie 2019-31 decembrie 2020, indiferent de suport, se prelungește până la data de 30 iunie 2022

Ordinul 1984/2021 pentru aprobarea Procedurii de exceptare de la plata contribuției de asigurări sociale de sănătate a persoanelor fizice care nu au calitatea de contribuabil la sistemul de asigurări sociale de sănătate, precum și a modelului și conținutului formularului 603 "Declarație pe propria răspundere pentru exceptarea de la plata contribuției de asigurări sociale de sănătate" (MO 1205/2021)

Ordinul aprobă Procedura de exceptare de la plata contribuției de asigurări sociale de sănătate (CASS) a persoanelor fizice care nu au calitatea de contribuabil la sistemul de asigurări sociale de sănătate. Totodată, ordinul aprobă modelul și conținutul formularului 603 "Declarație pe propria răspundere pentru exceptarea de la plata contribuției de asigurări sociale de sănătate".

Procedura se aplică persoanelor fizice care dețin o asigurare pentru boală și maternitate în sistemul de securitate socială din alt stat membru al UE, SEE, din Confederația Elvețiană și Regatul Unit al Marii Britanii și Irlandei de Nord sau în statele cu care România are încheiate acorduri bilaterale de securitate socială cu prevederi pentru asigurarea de boală - maternitate, în temeiul legislației interne a statelor respective, care produce efecte pe teritoriul României, și fac dovada valabilității asigurării, nedatorând CASS pentru veniturile realizate, potrivit prevederilor art. 153 alin. (2) din Codul fiscal. Persoanele fizice pot fi:

- cetățenii români cu domiciliul sau reședința în România;
- cetățenii străini și apatrizii care au solicitat și au obținut prelungirea dreptului de ședere temporară ori au domiciliul în România;
- cetățenii statelor membre ale Uniunii Europene, Spațiului Economic European, Confederației Elvețiene și Regatului Unit al Marii Britanii și Irlandei de Nord, care au solicitat și au obținut dreptul de a sta în România pentru o perioadă de peste 3 luni;
- persoanele din statele membre ale Uniunii Europene, Spațiului Economic European, din Confederația Elvețiană și Regatul Unit al Marii Britanii și Irlandei de Nord care îndeplinesc condițiile de lucrător frontalier și desfășoară o activitate salariată sau independentă în România și care rezidă în alt stat membru în care se întorc de regulă zilnic ori cel puțin o dată pe săptămână.

Persoanele fizice care se încadrează în una dintre situațiile prevăzute mai sus păstrează documente justificative în vederea exceptării de la plata CASS, pe perioada de prescripție a dreptului organului fiscal de a stabili creanțe fiscale. Documentele justificative pot fi:

- Document portabil A1;
- TR/R1 - Formular privind legislația aplicabilă;
- PM/RO101 - Certificat privind legislația aplicabilă;
- MD/RO101 - Certificat privind legislația aplicabilă;
- E104 - Atestat privind totalizarea perioadelor de asigurare, de muncă sau de reședință sau echivalentul în documente electronice structurate SO41 - Răspuns la cererea pentru confirmarea perioadelor - tip de risc asigurat: boală și maternitate;
- TR/R2 - Totalizarea perioadelor de asigurare pentru persoanele îndreptățite la prestații în caz de boală și maternitate;
- QUE/ROU 104 - Atestat privind totalizarea perioadelor de asigurare în România sau de reședință în Québec;
- SRB/RO 104 - Atestat privind totalizarea perioadelor de asigurare.



**Noul formular 603
folosit pentru
exceptarea de la
obligația plății CASS
în România**



Ordinul 2021/2021 privind competența de administrare a obligațiilor fiscale datorate de persoanele fizice care desfășoară activități economice în mod independent sau exercită profesii libere (MO 1225/2021)

Ordinul definește competența de administrare a obligațiilor fiscale datorate de persoanele fizice care desfășoară activități economice în mod independent sau exercită profesii libere. Astfel, aceasta revine în sarcina organului fiscal central în a cărui rază teritorială se află domiciliul fiscal al persoanei fizice.

Totodată, Ordinul aprobă Procedura de administrare a obligațiilor fiscale datorate de persoanele fizice care desfășoară activități economice în mod independent sau exercită profesii libere.

Prevederile intră în vigoare începând cu data de 1 ianuarie 2022.

Ordinul 1940/2021 privind modificarea anexei la Ordinul președintelui Agenției Naționale de Administrare Fiscală nr. 3.631/2015 pentru aprobarea competenței teritoriale de administrare (MO 1179/2021)

Hotărârea 1276/2021 privind modificarea anexei la HG 2.139/2004 pentru aprobarea Catalogului privind clasificarea și duratele normale de funcționare a mijloacelor fixe (MO 1226/2021)

Hotărârea aduce modificări HG 2139/2004 ce reglementează Catalogul privind clasificarea și duratele normale de funcționare a mijloacelor fixe. Modificările se referă la mijloace fixe specifice sistemului național de apărare, ordine publică și siguranță națională.

Regulamentul 4/2021 privind raportarea de date și informații statistice la Banca Națională a României (MO 1163/2021)

Noul regulament se aplică de la 1 ianuarie 2022 și se referă la raportarea de date și informații statistice către BNR.

INFO – ACCIZE 2022

Nivelul accizelor de la 1 ianuarie 2022 se majorează atât pentru produsele accizabile armonizate, cât și pentru produsele accizabile nearmonizate, cauza fiind actualizarea cu creșterea prețurilor de consum din ultimele 12 luni, calculată în luna septembrie a anului anterior celui de aplicare, față de perioada octombrie 2014 - septembrie 2015, comunicată oficial de Institutul Național de Statistică până la data de 15 octombrie.

Lista actualizată este publicată pe site-ul Ministerului Finanțelor.

Ordinul 2028/2021 privind modificarea Ordinului președintelui ANAF 2.921/2016 pentru aprobarea Procedurii de înregistrare fiscală, din oficiu sau la cererea altei autorități care administrează creanțe fiscale, a unui subiect de drept fiscal care nu și-a îndeplinit obligația de înregistrare fiscală, potrivit legii (MO 1230/2021)

Ordinul 1459/2021 pentru modificarea și completarea Normelor metodologice privind utilizarea și completarea ordinului de plată pentru Trezoreria Statului (OPT) și a ordinului de plată multiplu electronic (OPME), aprobate prin Ordinul ministrului finanțelor publice nr. 246/2005, și de modificare și completare a anexei la Ordinul ministrului finanțelor publice nr. 3.139/2017 privind aprobarea emiterii titlurilor de stat destinate populației, prin intermediul unităților operative ale Trezoreriei Statului, în cadrul Programului Tezaur (MO 1164/2021)

INFO – Cursurile de închidere ale anului 2021

Cursurile valutare comunicate de BNR care sunt folosite la închiderea anului 2021 pentru evaluarea elementelor monetare de activ și de pasiv exprimate în valută (disponibilități bănești, creanțe, datorii), cât și pentru evaluarea creanțelor și datoriilor exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute sunt:

1 EUR = 4,9481 RON; 1 CHF = 4,7884 RON; 1 GBP = 5,8994 RON; 1 USD = 4,3707 RON



**Nou regulament
BNR aplicabil de la 1
ianuarie 2022
pentru raportarea
de date și informații
statistice**



Tax Group

Comunitatea de profesioniști în fiscalitate și contabilitate la care vă invităm să aderati.



Marti 11 ianuarie, ora 10, următoarea întâlnire Tax Group

Agenda va fi definită în perioada următoare și se va anunța pe platforma Tax Group. Vă asigurăm că întâlnirea va fi interesantă și va acoperi subiectele de actualitate și interes.

Ce este Tax Group?

Tax Group este o comunitate de profesioniști în fiscalitate și contabilitate la care vă invităm să aderati.

Din acest grup fac parte experții din cadrul echipei noastre, experți pe diverse arii din zona de fiscalitate și contabilitate și alți membrii care se alătură acestei comunități de profesioniști. Aveți acces la un grup de experți de la care puteți afla cele mai avizate sfaturi.

De ce Tax Group?

Pentru că dorim să stabilim și să consolidăm o legătură cât mai apropiată cu voi, profesioniștii. Ne dorim să dezbaterăm lunar cele mai recente informații de natură fiscală sau contabilă. Pentru că știm că vă este mult mai ușor să asistați la o prezentare, să ascultați niște profesioniști, decât să parcurgeți multe materiale scrise, legi, bloguri, articole și alte surse diverse. Pentru că vrem să formăm o comunitate la care să simțiți că aparțineți. Pentru că vă ajută să aveți un profesionist alături.

Care este tematica întâlnirilor?

Întâlnirile Tax Group se vor axa pe următoarele teme:

- Sinteza principalelor noutăți fiscale și contabile apărute în ultima lună, însoțite de analize și comentarii
- Discuții asupra principalelor termene ale perioadei, reamintiri ale unor aspecte fiscale și contabile de interes pentru perioada respectivă
- Informații din surse atât oficiale, cât și neoficiale, proiecte de acte normative, inspecții fiscale, spete și comentarii diverse.

De câte ori se întâlnește grupul?

Au loc întâlniri lunare, online, care pot dura între 1,5-2,5 ore

Cum pot să ader la Tax Group?

Foarte simplu, accesați secțiunea Tax Group de pe site-ul principal www.apex-team.ro sau direct aici: www.apex-team.ro/taxgroup

Cât costă accesul la Tax Group?

Accesul la Tax Group este sub două forme:

- Accesul ad-hoc, doar atunci când alegeți să participați
- Accesul sub forma unui abonament, atunci când participați la fiecare întâlnire lunară.

În calitate de membru și abonat al Tax Group aveți asigurate și reduceri la alte prezentări sau evenimente pe care le vom organiza ulterior.

Pentru mai multe informații sau contractarea unui abonament vă rugăm să accesați:

www.apex-team.ro/taxgroup

Devino membru în Tax Group și fii parte din comunitatea de profesioniști!



AGENDA LUNARĂ

Zilnic nu uitați

- ☑ Să completați registrul de casă (să imprimați registrul întocmit în format electronic);
- ☑ Să completați jurnalul de vânzări și cumpărări;
- ☑ Să completați în registrul electronic de evidență a salariaților informațiile referitoare la începerea/încetarea unui contract de muncă, dacă este cazul.

La final de lună nu uitați

- ☑ Să completați Registrul Jurnal;
- ☑ Să evaluați elementele monetare de activ și de pasiv exprimate în valută (disponibilități bănești, creanțe, datorii) la cursul de schimb al pieței valutare, comunicat de BNR din ultima zi bancară a lunii;
- ☑ Să înregistrați la Administrația Financiară contractele de prestări de servicii încheiate cu nerezidenții în cursul lunii, conform art. 8 alin. 8 din Codul Fiscal;
- ☑ Să efectuați inventarierea stocurilor în cazul în care folosiți inventarul intermitent;
- ☑ Să întocmiți ultimele facturi aferente lunii.

Pentru îndeplinirea reglementărilor în domeniul TVA

- ☑ Menționați pe documentele emise către partenerii din UE codul de înregistrare în scopuri de TVA;
- ☑ Verificați validitatea codului de TVA înscris pe facturile primite;
- ☑ Verificați suma TVA înscrisă pe facturile primite;
- ☑ Verificați mențiunile referitoare la TVA (taxare inversă, operațiune neimpozabilă, etc.) înscrise pe factură;
- ☑ Înscriteți pe facturile primite suma TVA în cazul taxării inverse;
- ☑ Completați Registrul pentru bunurile mobile corporale primite;
- ☑ Completați Registrul non-transferurilor;
- ☑ Completați Registrul bunurilor de capital;
- ☑ Menționați în contractele comerciale contractate și decontate în valută cursul de schimb care va fi utilizat (BNR, cursul băncii comerciale sau cursul Băncii Centrale Europene).

ANAF - calendarul obligațiilor fiscale

https://static.anaf.ro/static/10/Anaf/AsistentaContribuabili_r/Calendar/Calendar_obligatii_fiscale_2022.htm

INDICATORI SOCIALI

Contribuții 2022 pentru activități dependente	Angajator și beneficiar (pentru activități considerate dependente) (cota %)	Angajat și prestator de activități dependente (cota %)
Contribuția pentru asigurări sociale (pensie)	<ul style="list-style-type: none"> • Nu se datorează pentru condiții normale de muncă • 4% pentru condiții deosebite de muncă (*) • 8 % pentru condiții speciale de muncă (*) 	25% (**)
Contribuția la fondul de asigurări sociale de sănătate (calculată la venitul brut)	Nu se datorează	10% (***)
Contribuția asiguratorie pentru muncă	2,25% (*)	
Impozitul pe venit		10% (****)
Fondul pentru neangajarea de persoane cu handicap (pentru angajatorii care au peste 50 salariați)	4 x salarii minime pe economie la fiecare 100 de salariați	
Valoarea unui tichet de masă impozabil în sensul impozitului pe venit	max. 20,09 lei (începând cu luna octombrie 2021)	
Salariul minim pe economie (brut) de la 1 ianuarie 2022	<ul style="list-style-type: none"> • 2.550 lei • 3.000 lei pentru angajații din domeniul construcțiilor 	
Diurnă (în țară) Pentru angajații instituțiilor publice Pentru angajații din sectorul privat	<ul style="list-style-type: none"> • 20 lei • 50 lei 	
<p>Dacă angajatorii din domeniul construcțiilor au o cifră de afaceri de minim 80% din activitățile de construcții definite de lege, se aplică facilitățile de mai jos:</p> <p>(*) nu se datorează CAS de către angajator</p> <p>(**) cota de CAS datorată de angajat este redusă la 21,25%</p> <p>(***) nu se datorează CASS de către angajat</p> <p>(****) nu se datorează impozit pe venit pentru veniturile brute realizate lunar de până la 30.000 lei.</p>		

Str. Heleşteului 15-17,
Sector 1
Bucureşti - 011986
Romania

Telefon: + 40 (0) 31 809 2739
+ 40 (0) 74 520 2739
Fax: + 40 (0) 31 805 7739
E-mail: office@apex-team.ro

www.apex-team.ro

**Misiunea noastră:
să aducem valoare afacerii clienţilor**

Echipa APEX Team este formată din consultanţi experimentaţi, disponibili să vă asiste şi să vă ofere o gamă diversificată de servicii contabile şi de salarizare.

Echipa noastră este formată din experţi contabili specializaţi în asistenţa funcţiei financiare şi contabile a întreprinderilor şi un grup de consultanţi specializaţi în asistenţa serviciului de salarizare al clienţilor noştri.

Oferim clienţilor noştri o gamă variată de servicii contabile, de salarizare, fiscalitate, servicii adaptate nevoilor companiei dumneavoastră:

- Ținere de contabilitate
- Salarizare şi servicii conexe
- Asistenţă contabilă
- Organizarea funcţiei contabile
- Consultanţă fiscală şi contabilă « on line »
- Consultanţă şi asistenţă în întocmirea dosarului preţurilor de transfer
- Asistenţă pentru raportarea DAC 6
- Asistenţă în implementarea ERP
- Training
- Întocmire dosare preţuri de transfer



Informațiile de mai sus sunt un rezumat al informațiilor recent publicate și nu au scopul de a oferi sfaturi într-o anumită privință. APEX Team Internațional își declină orice responsabilitate față de orice persoană cu privire la orice fapt rezultat în urma utilizării informațiilor conținute în aceste publicații.