

De ce criterii trebuie sa tii cont cand iti alegi alte instrumente de plata decat numerarul

File CEC, bilete la termen, ordine de plata. De ce criterii trebuie sa tii cont cand iti alegi alte instrumente de plata decat numerarul

Tipurile de instrumente de plata pe care le au la dispozitie firmele sunt cecul (la purtator, barat, certificat si de calatorie), ordinul de plata, cambia, biletele la termen, plata in avans, contul deschis, incasso-ul documentar si acreditivul documentar.

Radu Noslacan, asociate avocat la casa Pachiu si Asociatii, spune ca, de regula, alegerea unui instrument de plata se face luand in considerare anumite necesitati sau imperative de ordin economic, precum rapiditatea cu care trebuie efectuate anumite plati, garantiile care insotesc plata, natura activitatii economice sau partenerul contractual implicat in mecanismul de plata.

"In functie de aceste necesitati si imperative economice, o societate comerciala va trebui sa tina cont, in principiu, de existenta sau (cvasi-)inexistenta unor formalitati legale care conditioneaza efectivitatea instrumentului de plata si de posibilitatea si conditiile in care instrumentul de plata ofera protectie juridica in caz de insolvabilitate sau incapacitate de plata a celor care pot fi chemati la plata in baza respectivului instrument de plata", detaliaza Radu Noslacan.

Irina Dobre, avocat trainee la Pachiu si Asociatii, spune ca un aspect practic deloc de neglijat in desfasurarea raporturilor comerciale si, mai ales daca este prima afacere incheiata cu respectiva societate, il reprezinta verificarea credibilitatii financiare si a seriozitatii persoanei emitente a titlului comercial de valoare.

"Mai precis, prin intermediul unei banci, se poate consulta baza de date denumita Centrala Incidentelor de Plati (CIP), un serviciu din cadrul BNR. CIP contine referinte negative cu privire la agentii economici si persoanele fizice din Romania care au produs incidente la plata cu cecuri, cambii si bilete la ordin pe o perioada de sapte ani de la data inscrierii. Prin consultarea CIP, se poate evita stabilirea de raporturi contractuale cu un partener neserios, mai ales in contextul in care recuperarea datoriilor reprezinta un proces costisitor din punct de vedere al banilor, timpului etc", adauga Irina Dobre.

Irina Dobre precizeaza ca, tinand cont de celeritatea cu care se desfasoara operatiunile comerciale, un aspect important in alegerea instrumentului de plata il constituie exigibilitatea sau, altfel spus, scadenta obligatiei de plata.

Cecul este un instrument de plata mai eficient decat cambia

Radu Noslacan mai spune ca, de exemplu, cambia, in prezent un instrument de plata considerat de multi depasit, presupune acceptarea din partea trasului, persoana care efectueaza plata catre beneficiar la ordinul celui care a emis cambia, pentru ca posesorul cambiei sa poata pretinde de la tras plata sumei indicate in cuprinsul cambiei.

"O astfel de formalitate face ca acest instrument de plata, cambia, sa fie nesigur pana la momentul indeplinirii formalitatii acceptarii, ceea ce nu este cazul cecului, care nu este supus

acestei formalitati, dar a carui efectivitate este conditionata, totusi, de existenta disponibilului banesc corespunzator in contul celui care emite cecul", explica Radu Noslacan. Irina Dobre completeaza ca, in functie de natura raporturilor, cecul reprezinta un instrument eficient, deoarece este platibil la momentul prezentarii sale la banca, spre deosebire de cambie, care are scadenta la vedere, foarte rar intalnita in practica.

"Plata prin bilet la ordin prezinta marele avantaj al faptului ca, indiferent de perioada cuprinsa intre emitere si scadenta, odata exigibil, biletul la ordin devine titlu executoriu", precizeaza Irina Dobre.

Riscurile instrumentelor de plata depind de natura lor

Vlad Gyergyai, asociat avocat la Pachiu si Asociatii, mentioneaza ca riscurile privind instrumentele alternative de plata precum cambia, biletul la ordin sau fila CEC difera in functie de natura acestora.

"Avand in vedere faptul ca sunt titluri comerciale de valoare tipice, care pot fi si titluri de credit, cambia si biletul la ordin prezinta riscuri similare. Spre deosebire de cambie si biletul la ordin, fila CEC prezinta anumite particularitati, deoarece nu este si un instrument de creditare, ci doar un instrument de plata. Cambia nu prezinta riscuri importante pentru tragator sau pentru beneficiar, avand in vedere faptul ca din punct de vedere juridic in momentul emiterii cambiei, tragatorul nu este eliberat de datorie, tragatorul fiind eliberat doar in situatia in care se prevede in mod expres ca, odata cu cambia, are loc o novatie prin care tragatorul este inlocuit cu persoana trasa. Astfel, in situatia in care trasul nu achita datoria mentionata in continutul cambiei, beneficiarul se poate intoarce impotriva tragatorului, emitentul cambiei fiind tinut in continuare sa execute obligatia initiala", explica Vlad Gyergyai.

Vlad Gyergyai subliniaza ca executarea obligatiei prevazuta in cambie poate fi garantata de terte persoane prin aval sau transmisa mai departe prin gir, posesorul cambiei putand sa se indrepte, in situatia in care, atat trasul, cat si tragatorul nu-si executa obligatia, impotriva avalistilor si/sau posesorilor anteriori ai cambiei.

"Utilizarea biletului la ordin este similara cu cea a cambiei, reglementarile cambiei fiind aplicabile si biletului la ordin, in masura in care acest fapt este posibil. Astfel, biletul la ordin prezinta aceleasi avantaje privind posibilitatea avalizarii sau valorificarii creantei, pe calea regresului impotriva emitentului sau persoanelor care au transmis anterior biletul la ordin prin gir", adauga Vlad Gyergyai.

Vlad Gyergyai mai spune ca, deoarece fila CEC reprezinta doar un instrument de plata si nu poate fi folosita cu titlu de creditare, utilizarea ei prezinta anumite riscuri pentru emitent si o garantie in plus pentru beneficiar.

"Spre deosebire de cambie si bilet la ordin, pentru care emiterea acestora fara acoperire nu constituie infractiune, in cazul filei CEC emitentul trebuie sa se asigure ca in momentul eliberarii CEC-ului exista acoperirea necesara, in caz contrar emitentul savarsind infractiunea prevazuta de art. 84 din Legea 59/1934 sau infractiunea de inselaciune prevazuta de art. 215 vechiul Cod penal sau art. 244 noul Cod penal. In concluzie, biletul la ordin si cambia nu prezinta riscuri importante pentru parti, fiind recomandate pentru a fi utilizate in activitatea curenta a comerciantilor. Cu toate acestea, avand in vedere garantia acordata filei CEC, prin incriminarea penala a faptei de emitere a unei astfel de file fara acoperire, acest instrument de plata prezinta

un plus de siguranta pentru beneficiar in ceea ce priveste valorificarea creantei sale", subliniaza Vlad Gyergyai.

Costurile suplimentare ale fiecarui instrument de plata. Irina Dobre mentioneaza ca, in cazul platii documentare prin incasso, costurile pentru vehicularea documentelor de la exportator la importator prin intermediul bancii pot varia substantial de la o banca la alta, motiv pentru care recomanda o consultare atenta a taxelor si comisioanelor fiecarei banci in parte.

"Cu toate ca pentru beneficiar, cecul reprezinta mai multa garantie, prin faptul ca tragatorul are disponibil in cont la momentul emiterii, putem considera ca securizarea respectivului disponibil aduce cu sine pentru tragator un cost suplimentar. Spre exemplu, in cazul unui comerciant cu probleme in mentinerea unui flux de numerar pozitiv, emiterea unui cec poate presupune o indisponibilizare, pana la data prezentarii cecului la plata, termen care poate sa varieze de la 8 la 15 zile, a sumei prevazute pe titlul cecului si poate duce chiar la o imposibilitate de executare a obligatiilor sale fata de alti debitori", explica Irina Dobre.

Firmele cu afaceri de sub 100.000 de euro ar trebui sa foloseasca ordinul de plata Radu Noslacan recomanda firmelor cu venituri de sub 100.000 de euro sa foloseasca ordinul de plata, pornind de la premisa ca o societate comerciala cu o asemenea cifra de afaceri desfasoara activitati economice de dimensiuni restranse si are un numar limitat de parteneri contractuali.

"Aceasta se datoreaza faptului ca, in cazul acestui instrument de plata, institutia bancara verifica existenta in cont a disponibilului banesc corespunzator, acceptandu-l la plata doar in caz afirmativ, ceea ce face ca acest instrument sa nu implice riscuri majore. Recomand folosirea ponderata a cecurilor pentru efectuarea de plati, care, desi sunt mai la indemana, prezinta mai multe riscuri decat ordinul de plata pentru cel care efectueaza plata, avand in vedere ca emitentul unui cec este contrans sa asigure existenta disponibilului banesc prin instituirea unor sanctiuni de natura penala, ceea ce se poate dovedi dificil in situatia unei societati comerciale cu o cifra de afaceri de sub 100.000 de euro, care, de regula, intampina dificultati in pastrarea unui anumit nivel al fluxului de numerar", explica Radu Noslacan.

Totusi, Radu Noslacan precizeaza ca ii este dificil sa recomande folosirea unui anumit tip de instrument de plata pornind doar de la cifra de afaceri a unei societati comerciale, deoarece alegerea unui instrument de plata depinde de specificul activitatii unei societati comerciale (obiectul de activitate), de partenerii contractuali ai acesteia (persoane fizice, persoane juridice, entitati romane sau straine) si chiar de la o situatie sau conjunctura la alta (de exemplu, urgenta platii).

Contract individual de munca - model 2014. **Ce elemente obligatorii trebuie sa contina CIM?**

Codul Muncii obliga angajatorii sa incheie contracte de munca in forma scrisa. Modelul documentului este prevazut de legislatie, insa angajatorii il mai pot adapta si in functie de situatia lor particulara.

Pe langa obligatia de a incheia in forma scrisa contractul de munca, angajatorul trebuie sa inregistreze, cu minim o zi lucratoare anterior inceperii activitatii noului salariat, contractul in registrul general de evidenta al salariatilor, care se transmite la inspectoratul teritorial de munca. De asemenea, angajatorul este obligat sa inmaneze un exemplar al acestui document salariatului respectiv.

In plus, la data incheierii/modificarii contractului individual de munca, angajatorul este obligat sa-l informeze pe salariat cu privire la „criteriile de evaluare a activitatii” sale. Astfel, criteriile de evaluare a activitatii profesionale a salariatului vor fi incluse in CIM, intr-o noua sectiune.

Elemente obligatorii in CIM

Contractul individual de munca se incheie, conform Codului Muncii, in baza consimtamantului partilor, in limba romana, forma scrisa fiind obligatorie pentru incheierea valabila a contractului. Tot Codul muncii prevede ca obligatia de incheiere a contractului individual de munca revine angajatorului.

Inainte de inceperea activitatii, potentialul salariat are dreptul de a primi un exemplar al CIM, pentru a fi informat asupra urmatoarele elemente, care se vor regasi obligatoriu si in continutul contractului ce va fi semnat:

- identitatea partilor;
- locul de munca sau, in lipsa unui loc de munca fix, posibilitatea ca salariatul sa munceasca in diverse locuri;
- sediul sau, dupa caz, domiciliul angajatorului;
- functia/ocupatia conform specificatiei Clasificarii ocupatiilor din Romania sau altor acte normative, precum si fisa postului, cu specificarea atributiilor postului;
- criteriile de evaluare a activitatii profesionale a salariatului aplicabile la nivelul angajatorului;
- riscurile specifice postului;
- data de la care contractul urmeaza sa isi produca efectele;
- in cazul unui contract de munca pe durata determinate sau al unui contract de munca temporara, durata acestora;
- durata concediului de odihna la care salariatul are dreptul;
- conditiile de acordare a preavizului de catre partile contractante ?i durata acestuia;
- salariul de baza, alte elemente constitutive ale veniturilor salariale, precum si periodicitatea platii salariului la care salariatul are dreptul;

- durata normala a muncii, exprimata in ore/zi ?i ore/saptamana;
- indicarea contractului colectiv de munca ce reglementeaza conditiile de munca ale salariatului;
- durata perioadei de proba.

Insa, se prevede ca obligatia de informare se considera indeplinita de catre angajator la momentul semnarii CIM sau, dupa caz, a actului aditional.

Codul Muncii prevede ca angajatorul poate fi sanctionat cu o amenda cuprinsa intre 2.000 si 5.000 de lei pentru stipularea in CIM a unor clause contrare dispozitiilor legale. In acelasi timp, nerespectarea dispozitiilor privind garantarea in plata a salariului minim brut pe tara se pedepseste cu amenda de la 300 lei la 2.000 lei.

CIM-ul in cazul persoanelor care lucreaza in strainatate

Pe langa aceste informatii, salariatii care urmeaza sa isi desfasoare activitatea in strainatate trebuie sa fie informati, in timp util, cu privire la urmatoarele aspecte:

- durata perioadei de munca ce urmeaza sa fie prestata in strainatate;
- moneda in care vor fi platite drepturile salariale, precum si modalitatile de plata;
- prestatiile in bani si/sau in natura aferente desfasurarii activitatii in strainatate;
- conditiile de clima;
- reglementarile principale din legislatia muncii din acea tara;
- obiceiurile locului a caror nerespectare i-ar pune in pericol viata, libertatea sau siguranta personala;
- conditiile de repatriere a lucratorului, dupa caz.

Toate aceste informatii trebuie sa se regaseasca si in continutul CIM. Daca angajatorul nu isi executa aceasta obligatie, salariatul are dreptul sa sesizeze, in termen de 30 de zile de la data neindeplinirii acestei obligatii, instanta judecatoreasca competenta si sa solicite despagubiri corespunzatoare prejudiciului pe care l-a suferit ca urmare a neexecutarii de catre angajator a obligatiei de informare.

Modificarea elementelor din CIM

Conform Codului Muncii, doar anumite elemente din CIM pot fi modificate si anume:

- durata contractului;
- locul muncii;
- felul muncii;
- conditiile de munca;
- salariul;
- timpul de munca si timpul de odihna.

De altfel, orice modificare a unuia dintre elementele din CIM impune incheierea unui act aditional la contract, intr-un termen de 20 de zile lucratoare de la data aparitiei modificarii, cu exceptia situatiilor in care o asemenea modificare este prevazuta in mod expres de lege.

Firmele care nu isi declara obligatiile fiscale sau si le raporteaza incorect ar putea fi penalizate suplimentar de la 1 iulie

Contribuabilii care isi diminueaza obligatiile fiscale si depun declaratii incorecte sau nu isi declara obligatiile fiscale ar putea fi sanctionati de Fisc cu noi penalitati, se arata intr-un proiect de act normativ lansat recent in dezbatere publica de Ministerul Finantelor (MFP). Noile reguli ar urma sa se aplice de la 1 iulie 2014. Potrivit unui *proiect de ordonanta* lansat recent in dezbatere publica de MFP, care modifica Codul de procedura fiscala, urmeaza sa fie introdusa o noua penalitate care sa sanctioneze nedeclararea sau subdeclararea obligatiilor fiscale ca urmare a vinovatiei contribuabilului.

Este vorba despre o **penalitate de nedeclarare** ce reprezinta o creanta fiscala accesorie si, de asemenea, constituie venit al bugetului de stat si se stabileste prin decizie, dupa cum se precizeaza in dispozitiile propuse de MFP.

Atentie! Aplicarea acestei penalitati **nu** va inlatura, inasa, obligatia de plata a dobanzilor si penalitatilor de intarziere prevazute in Codul de procedura fiscala.

Practic, prin introducerea penalitatii de intarziere, "se va institui un *tratament diferentiat* intre contribuabilii care au un comportament corect, de buna credinta, adica declara corect sumele datorate statului si contribuabilii care actioneaza cu rea credinta, respectiv cei care isi diminueaza obligatiile fiscale depunand declaratii incorecte sau nu declara obligatiile fiscale desi aveau aceasta obligatie", se precizeaza in nota de fundamentare a proiectului.

Potrivit aceluasi document, exista trei situatii in care se poate gasi contribuabilul, in functie de **gradul de vinovatie**:

- a fost de buna credinta, dar din **cauze externe** obligatia nu a fost declarata sau a fost subdeclarata, caz in care fapta **NU se penalizeaza**;
- nedeclararea sau subdeclararea se datoreaza **culpei** (imprudentei sau neglijentei) contribuabilului, caz in care fapta se penalizeaza cu o **cota redusa**;
- nedeclararea sau subdeclararea rezulta dintr-o fapta calificata drept **evaziune fiscala** potrivit *Legii nr. 241/2005 pentru prevenirea si combaterea evaziunii fiscale*), caz in care fapta se penalizeaza cu o **cota majorata**.

Totusi, in proiectul de act normativ nu se precizeaza pe baza caror criterii va fi determinata vinovatia contribuabililor. In schimb, se mentioneaza ca procedura de aplicare noilor masuri urmeaza sa fie aprobata ulterior printr-un ordin al MFP.

Nivelul penalitatii de nedeclarare

Reglementarile propuse de Finante stabilesc, de asemenea, ca pentru obligatiile fiscale principale **nedeclarate** de contribuabili **ca urmare a vinovatiei** acestora si stabilite de organele fiscale, contribuabilii ar putea datora o penalitate de nedeclarare: Sursa: *avocatnet.ro*

- de **10%** daca suma stabilita nu depaseste 10% din suma corect datorata;
- de **25%** daca suma stabilita depaseste 10% din suma corect datorata.

Penalitatea de nedeclarare va fi valabila si pentru obligatiile fiscale principale stabilite de organul fiscal, din oficiu, prin decizie de impunere.

In plus, daca obligatiile fiscale au rezultat in urma savarsirii unor fapte de evaziune fiscala, atunci penalitatea de nedeclarare urmeaza sa fie **majorata cu 100%**.

Pe de alta parte, documentul aflat in dezbatere publica cuprinde si situatii in care penalitatea ar putea fi redusa.

Mai exact, penalitatea de nedeclarare urmeaza sa fie **redusa, la cererea contribuabilului, cu 50%**, daca obligatiile fiscale principale stabilite prin decizie:

- se sting prin plata sau compensare pana la data comunicarii acestora;
- sunt esalonate la plata, in conditiile legii. In acest caz, reducerea se acorda la finalizarea esalonarii la plata.

Mai mult, reducerea de 50% la cererea contribuabilului ar urma sa se aplice si pentru **penalitatea de intarziere**. Potrivit Codului de procedura fiscala, nivelul penalitatii de intarziere este de **0,02%** pentru fiecare zi de intarziere.

Situatii in care nu se va aplica penalitatea de nedeclarare

Noile dispozitii propuse de Finante cuprind si cateva situatii in care contribuabilii nu vor datora penalitatea de nedeclarare. Astfel, organul fiscal nu va stabili penalitatea de nedeclarare daca aceasta va fi **mai mica de 50 de lei**.

In plus, penalitatea de nedeclarare nu se va aplica daca:

- diferenta stabilita este in legatura cu interpretarea de catre contribuabil, cu buna credinta, a unor prevederi ale legii fiscale evident neclare;
- diferenta stabilita este in legatura cu aplicarea unor prevederi ale legii fiscale, de catre contribuabil, potrivit interpretarii emisa de administratia fiscala reprezentand norme, instructiuni, circulare, opinii si alte asemenea documente, iar ulterior se modifica interpretarea data textului in cauza.

Cum te penalizeaza in prezent Fiscul?

Potrivit Codului de procedura fiscala, pentru neindeplinirea obligatiilor de plata la scadenta contribuabilii datoreaza statului **penalitati de intarziere**. Acestea au caracter **sanctionatoriu** si se calculeaza pentru fiecare zi de intarziere, **incepand cu ziua imediat urmatoare termenului de scadenta** si pana la data stingerii sumei datorate inclusiv. Sursa: *avocatnet.ro*

Incepand din luna 1 iulie 2013, nivelul penalitatii de intarziere este de **0,02% pe fiecare zi de intarziere**, ceea ce inseamna o penalitate de 7,3% anual.

De asemenea, pentru neachitarea obligatiilor plata la scadenta, Fiscul percepe si dobanzi, care au caracter **recuperatoiu**. Aceste sunt de 0,04% pe zi (14,6% pe an) si se calculeaza incepand cu ziua imediat urmatoare termenului de scadenta si pana la data stingerii sumei datorate inclusiv.

Atentie! Nivelul dobanzii de 0,04% urmeaza sa fie redus la **0,02%**, se precizeaza in proiectul propus de Finante.

IMM-urile pot testa gratuit, timp de 3 luni, unele servicii de la Banca Transilvania

Banca Transilvania vine cu o abordare noua, in premiera, pentru clientii din categoria IMM. Acestia beneficiaza gratuit, incepand cu **1 februarie**, timp de 3 luni, de o serie de produse si servicii din oferta Bancii Transilvania.

Oferta este valabila pentru urmatoarele servicii si produse: gestiunea contului; abonament la BT24 Internet Banking si Mobile Banking; plati in lei prin BT24; plati in lei pentru bilete la ordin si cecuri bancare; incasari in lei; serviciul SMS Alert; POS – fara costuri de mentenanta; de implementare; pentru consumabile si fara comision de administrare; eCommerce – fara comision de inrolare sau de administrare; cardul VISA Business Electron, VISA Business Silver, Visa Business Credit Card si MasterCard Business – fara comision de emitere sau inchidere card.

*“Prin aceasta abordare oferim ocazia clientilor IMM sa ne testeze gratuit produsele si serviciile. Iar pentru noi, echipa Banca Transilvania, este un demers prin care demonstram ca suntem o banca locala care crede si sprijina oamenii intreprinzatori, cu solutii pe masura”, a declarat **Andrei Dudoiu**, Director General Adjunct – Companii in cadrul Bancii Transilvania.*

Oferta este valabila atat pentru clientii noi, cat si pentru cei din portofoliu.

Sursa: www.finantare.ro