

CAPITOLUL I DISPOZIȚII GENERALE

Art. 1. Domeniul de aplicabilitate

(1) Societățile comerciale, societățile/companiile naționale, regiile autonome, institutele naționale de cercetare-dezvoltare, societățile cooperatiste și celelalte persoane juridice au obligația să organizeze și să conducă contabilitatea financiară, potrivit prezentei legi.

(2) Instituțiile publice, asociațiile și celelalte persoane juridice cu și fără scop patrimonial au obligația să organizeze și să conducă contabilitatea financiară.

(3) Subunitățile fără personalitate juridică, cu sediul în străinătate, care aparțin persoanelor prevăzute la alin. (1) și (2), cu sediul în România, precum și subunitățile fără personalitate juridică din România care aparțin unor persoane juridice cu sediul în străinătate au obligația să organizeze și să conducă contabilitatea proprie, potrivit prezentei legi.

(4) Organismele de plasament colectiv care nu sunt constituite prin act constitutiv, astfel cum sunt prevăzute în legislația pieței de capital, fondurile de pensii facultative, fondurile de pensii administrate privat și alte entități organizate pe baza Codului civil au obligația să organizeze și să conducă contabilitatea financiară.

(5) Persoanele fizice care desfășoară activități producătoare de venit, definite de Codul fiscal, și ale căror venituri sunt determinate în sistem real au obligația să conducă evidența contabilă pe baza regulilor contabilității în partidă simplă sau, la opțiunea acestora, pe baza regulilor contabilității în partidă dublă, potrivit reglementărilor contabile emise în acest sens, cu excepția situației în care în legislația fiscală se prevede altfel.

01/01/2015 – alineatul a fost modificat prin O.U.G. nr. 79/2014.

05/06/2015 – alineatul a fost modificat prin Legea nr. 121/2015.

(6) Persoanele prevăzute la alin. (1)-(4) organizează și conduc, după caz, și contabilitatea de gestiune, potrivit reglementărilor elaborate în acest sens.

↳ Notă: 22/04/2011 – art. 1 a fost modificat prin O.U.G. nr. 37/2011.



Legislație conexă

Ordinul MFP nr. 1802/2014, Ordinul MFP nr. 2844/2016, Ordinul MFP nr. 1917/2005, Ordinul MFP nr. 3103/2017, Ordinul BNR nr. 27/2010, Ordinul BNR nr. 6/2015, Norma ASF nr. 36/2015, Norma ASF nr. 39/2015, Norma ASF nr. 40/2015, Norma ASF nr. 41/2015, Norma ASF nr. 15/2016, Norma ASF nr. 14/2015.



Comentarii

Legea contabilă constituie baza legală pentru organizarea și ținerea contabilității în România și se aplică de către persoanele juridice, instituțiile publice, persoane juridice cu și fără scop patrimonial, organismele de plasament colectiv, fondurile de pensii facultative, fondurile de pensii administrate privat și alte entități organizate pe baza Codului

civil, precum și de persoanele fizice care desfășoară activități producătoare de venit și ale căror venituri sunt determinate în sistem real.



Armonizarea reglementărilor naționale cu noua directivă europeană

▪ La acest moment, la nivel național, legea contabilă din România transpune prevederile Directivei 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 privind situațiile financiare anuale, situațiile financiare consolidate și rapoartele conexe ale anumitor tipuri de întreprinderi, de modificare a Directivei 2006/43/CE a Parlamentului European și a Consiliului și de abrogare a Directivelor 78/660/CEE și 83/349/CEE ale Consiliului, prin care au fost abrogate Directiva 78/660/CEE din 25 iulie 1978 privind conturile anuale ale anumitor forme de societăți comerciale și Directiva 83/349/CEE din data de 13 iunie 1983 privind conturile consolidate, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. 182 din 29 iunie 2013.

▪ Reglementările contabile naționale conforme cu noua directivă au intrat în vigoare începând cu data de 1 ianuarie 2015.



Scopul și rolul contabilității

▪ Prin excelență, Legea contabilă este specia de lege care descrie cu precizie normele ce guvernează instituția contabilității. Onorabilitatea și credibilitatea unei entități economice își găsesc identitatea în asigurarea și protejarea ordinii contabile. Scopul și rolul legii contabile vizează apărarea patrimoniului.

▪ Plecând de la faptul că în cadrul fiecărei entități economice în care se gestionează valori materiale și bănești sunt obligatorii organizarea și conducerea contabilității, apreciem că știința contabilității este un instrument activ în procesul de conducere și planificare a unei activități. Prin acest proces se asigură cunoașterea permanentă a modului în care se realizează indicatorii valorici prevăzuți în planul și bugetul de venituri și cheltuieli și se gospodăresc fondurile materiale și bănești puse la dispoziția firmei în scopul creșterii eficienței activității.

▪ Contabilitatea se folosește pentru identificarea la timp a fenomenelor negative, a deficiențelor în gestionarea societății și luarea măsurilor cu caracter preventiv pentru asigurarea bunului mers al activității economice și financiare. Rolul contabilității este apărarea avutului patrimonial, raportarea și transparența informațiilor contabile.



Reguli generale de reglementare a contabilității

▪ Reglementarea contabilității, în integralitatea sa, cuprinde stabilirea cerințelor de ordin tehnic și regimul juridic aplicabil, respectiv obligații de conformare și raportare. Reglementarea contabilității cuprinde, de asemenea, dispozițiile privind recunoașterea, evaluarea și prezentarea de informații privind tranzacțiile specifice, precum și stabilirea detaliilor pentru întocmirea și prezentarea situațiilor financiare.

▪ Administratorul sau altă persoană care are obligația gestionării entității trebuie să asigure, potrivit legii, condițiile necesare pentru: întocmirea documentelor justificative privind operațiunile economice; organizarea și ținerea corectă și la zi a contabilității; organizarea și efectuarea inventarierii elementelor de natura activelor, datoriilor și a capitalurilor proprii, inclusiv a elementelor înregistrate în afara bilanțului, precum și

valorificarea rezultatelor acesteia; respectarea regulilor de întocmire a situațiilor financiare anuale și publicarea în termen a acestora; păstrarea documentelor justificative, a registrelor și situațiilor financiare și organizarea contabilității de gestiune adaptată la specificul entității.

▪ La nivelul României, reglementarea contabilității este realizată de către MFP, BNR și ASF.



Entități care au obligația ținerii contabilității

Tabloul persoanelor care au obligația ținerii contabilității include:

- agenți economici: societăți, regii autonome, institutele naționale, societățile cooperative, grupuri de interes economic;
- instituții publice;
- persoane juridice fără scop lucrativ;
- entități autorizate, reglementate și supravegheate din sistemul bancar (instituții de credit, instituții financiare nebankare, instituții de plată, instituții emitente de monedă electronică, fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar);
- entități autorizate, reglementate și supravegheate din piața de capital¹;
- entități autorizate, reglementate și supravegheate din piața de asigurări²;
- entități autorizate, reglementate și supravegheate din sectorul pensiilor private³.

¹ Entități de tipul intermediarilor de operațiuni cu instrumente financiare; societăților de servicii de investiții financiare; organismelor de plasament colectiv; societăților de administrare a investițiilor; consultanților de investiții financiare; piețelor de instrumente financiare; operatorilor de piață și de sistem; depozitarilor centrali; caselor de compensare-decontare; contrapărților centrale; operațiunilor de piață; emitenților de valori mobiliare; Fondului de compensare a investitorilor; altor persoane fizice sau juridice ce desfășoară activități conform prevederilor Legii nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare, Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 32/2012 privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare și societățile de administrare a investițiilor, precum și pentru modificarea și completarea Legii nr. 297/2004 privind piața de capital, Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 25/2002 privind aprobarea Statutului Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 514/2002, cu modificările și completările ulterioare, Legii nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și în sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare, Ordonanței Guvernului nr. 9/2004 privind unele contracte de garanție financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 222/2004, cu modificările și completările ulterioare, Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare.

² Entități de tipul societăților de asigurare, de asigurare-reasigurare și de reasigurare, a societăților mutuale, denumite în continuare asigurători, respectiv reasigurători, precum și a intermediarilor în asigurări, supravegherea asigurătorilor și reasigurătorilor care își desfășoară activitatea în sau din România, supravegherea activității intermediarilor în asigurări și reasigurări, precum și a altor activități în legătură cu acestea, conform prevederilor Legii nr. 136/1995 privind asigurările și reasigurările în România, cu modificările și completările ulterioare, Legii nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, Legii nr. 260/2008 privind asigurarea obligatorie a locuințelor împotriva cutremurelor, alunecărilor de teren și inundațiilor, republicată, Legii nr. 503/2004 privind redresarea financiară și falimentul societăților de asigurare, cu modificările ulterioare.

³ Entități ale sistemului de pensii private, conform Legii nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare, Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 50/2005 privind înființarea, organizarea și funcționarea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 313/2005, cu modificările și completările ulterioare, Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, Legii nr. 187/2011 privind înființarea, organizarea și funcționarea Fondului de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private, Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 61/2008 privind implementarea principiului egalității de tratament între femei și bărbați în ceea ce privește accesul la bunuri și servicii și furnizarea de bunuri și servicii, aprobată cu modificări prin Legea nr. 62/2009.



Obligațiile entităților care aplică legea contabilă

▪ Societățile, societățile/companiile naționale, regiile autonome, institutele naționale de cercetare-dezvoltare, societățile cooperatiste și celelalte persoane juridice au obligația să organizeze și să conducă contabilitatea financiară. De asemenea, subunitățile fără personalitate juridică, cu sediul în străinătate, care aparțin acestor persoane, cu sediul în România, precum și subunitățile fără personalitate juridică din România care aparțin unor persoane juridice cu sediul în străinătate au obligația să organizeze și să conducă contabilitatea proprie. Aceste persoane organizează și conduc, după caz, și contabilitatea de gestiune, potrivit reglementărilor contabile aplicabile.

▪ Instituțiile publice, asociațiile și celelalte persoane juridice cu și fără scop patrimonial au obligația să organizeze și să conducă contabilitatea financiară. Totodată, subunitățile fără personalitate juridică, cu sediul în străinătate, care aparțin acestor persoane, cu sediul în România, precum și subunitățile fără personalitate juridică din România care aparțin unor persoane juridice cu sediul în străinătate au obligația să organizeze și să conducă contabilitatea proprie. Aceste persoane organizează și conduc, după caz, și contabilitatea de gestiune, potrivit reglementărilor contabile aplicabile.

▪ Organismele de plasament colectiv, fondurile de pensii facultative, fondurile de pensii administrate privat și alte entități organizate pe baza Codului civil au obligația să organizeze și să conducă contabilitatea financiară. Aceste persoane organizează și conduc, după caz, și contabilitatea de gestiune, potrivit reglementărilor contabile aplicabile.

▪ Persoanele fizice care desfășoară activități producătoare de venit, definite de Codul fiscal, și ale căror venituri sunt determinate în sistem real au obligația să conducă evidența contabilă pe baza regulilor contabilității în partidă simplă sau, la opțiunea acestora, pe baza regulilor contabilității în partidă dublă, potrivit reglementărilor contabile emise în acest sens, cu excepția situației în care în legislația fiscală se prevede altfel.



Reglementări contabile aplicabile agenților economici



Societăți, regii autonome, institutele naționale, societățile cooperative, grupuri de interes economic

- Autoritate cu competență de reglementare: MFP

- Act normativ: Ordinul MFP nr. 1802/2014 pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate

- Domeniu de aplicare: societăți, regii autonome, institutele naționale, societățile cooperative, grupuri de interes economic

a) societăți: societățile în nume colectiv; societățile în comandită simplă; societățile pe acțiuni; societățile în comandită pe acțiuni și societățile cu răspundere limitată, precum și societățile europene cu sediul social în România;

b) societățile/companiile naționale;

c) regiile autonome;

d) institutele naționale de cercetare-dezvoltare;

e) societățile cooperative și celelalte persoane juridice care, în baza legilor speciale de organizare, funcționează pe principiile societăților;

f) subunitățile fără personalitate juridică, cu sediul în România, care aparțin persoanelor juridice cu sediul în România, în condițiile prevăzute de prezentele reglementări;

g) subunitățile fără personalitate juridică, cu sediul în străinătate, care aparțin persoanelor prevăzute la lit. a)-e), cu sediul în România, în condițiile prevăzute de prezentele reglementări;

h) subunitățile din România care aparțin unor persoane juridice cu sediul în străinătate, în condițiile prevăzute de prezentele reglementări;

i) grupurile de interes economic, înființate potrivit legii.

- Obiectul de reglementare: formatul și conținutul situațiilor financiare anuale, principiile contabile și regulile de recunoaștere, evaluare, scoatere din evidență și prezentare a elementelor în situațiile financiare anuale individuale, regulile de întocmire, aprobare, auditare/verificare, potrivit legii, și publicare a situațiilor financiare anuale, Planul de conturi general, precum și conținutul și funcțiunea conturilor contabile

- Autoritate care exercită controlul asupra modului în care se aplică reglementările contabile: MFP



Societățile ale căror valori mobiliare sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată

- Autoritate cu competență de reglementare: MFP

- Act normativ: Ordinul MFP nr. 2844/2016 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară

- Domeniu de aplicare:

a) societățile ale căror valori mobiliare sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată;

b) persoanele juridice prevăzute de Ordinul MFP nr. 666/2015 privind aplicarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele internaționale de raportare financiară de către unele entități cu capital de stat¹;

c) alte entități obligate prin prevederi legale să aplice reglementările respective;

¹ 1. COMPANIA NAȚIONALĂ POȘTA ROMÂNĂ – S.A.

2. COMPANIA NAȚIONALĂ DE CĂI FERATE „CFR” – S.A.

3. COMPLEXUL ENERGETIC OLTENIA – S.A.

4. SOCIETATEA NAȚIONALĂ DE TRANSPORT FERROVIAR DE CĂLĂTORI „C.F.R. – CĂLĂTORI” – S.A.

5. SOCIETATEA NAȚIONALĂ DE TRANSPORT FERROVIAR DE MARFĂ „C.F.R. – MARFĂ” – S.A.

6. COMPANIA NAȚIONALĂ DE AUTOSTRĂZI ȘI DRUMURI NAȚIONALE DIN ROMÂNIA – S.A.

7. SOCIETATEA COMERCIALĂ DE PRODUCERE A ENERGIEI ELECTRICE ÎN HIDROCENTRALE „HIDROELECTRICA” – S.A.

8. SOCIETATEA COMERCIALĂ DE TRANSPORT CU METROUL BUCUREȘTI „METROREX” – S.A.

9. SOCIETATEA COMERCIALĂ ELECTROCENTRALE BUCUREȘTI – S.A.

10. COMPANIA NAȚIONALĂ LOTERIA ROMÂNĂ – S.A.

11. SOCIETATEA COMERCIALĂ „COMPANIA NAȚIONALĂ DE TRANSPORTURI AERIE NE ROMÂNE – TAROM” – S.A.

12. SOCIETATEA COMERCIALĂ COMPLEXUL ENERGETIC HUNEDOARA – S.A.

13. SOCIETATEA NAȚIONALĂ A SĂRII – „SALROM” – S.A.

14. REGIA AUTONOMĂ „ADMINISTRAȚIA ROMÂNĂ A SERVICIILOR DE TRAFIC AERIAN – ROMATSA”

15. COMPANIA NAȚIONALĂ „AEROPORTURI BUCUREȘTI” – S.A.

16. REGIA AUTONOMĂ „REGISTRUL AUTO ROMÂN”

17. SOCIETATEA NAȚIONALĂ DE RADIOCOMUNICAȚII – S.A.

d) alte entități care au optat pentru aplicarea reglementărilor respective, condițiile în care acestea pot opta fiind stabilite prin prevederi legale.

- Obiectul de reglementare: reguli de întocmire, aprobare, auditare statutară și publicare a situațiilor financiare anuale individuale și a situațiilor financiare anuale consolidate ale entităților prevăzute de prezentul ordin, reguli de înregistrare în contabilitatea acestora a operațiunilor economico-financiare efectuate, precum și planul de conturi aplicabil

- Autoritate care exercită controlul asupra modului în care se aplică reglementările contabile: MFP



Reglementări contabile aplicabile instituțiilor publice

- Autoritate cu competență de reglementare: MFP

- Act normativ: Ordinul MFP nr. 1917/2005 pentru aprobarea Normelor metodologice privind organizarea și conducerea contabilității instituțiilor publice, Planul de conturi pentru instituțiile publice și instrucțiunile de aplicare a acestuia

- Domeniu de aplicare: Instituțiile publice

- Obiectul de reglementare: normele metodologice privind organizarea și conducerea contabilității instituțiilor publice, planul de conturi pentru instituțiile publice și instrucțiunile de aplicare a acestuia

- Autoritate care exercită controlul asupra modului în care se aplică reglementările contabile: MFP



Reglementări contabile aplicabile persoanelor juridice fără scop patrimonial

- Autoritate cu competență de reglementare: MFP

- Act normativ: Ordinul MFP nr. 3103/2017 privind aprobarea Reglementărilor contabile pentru persoanele juridice fără scop patrimonial

- Domeniu de aplicare: Reglementările contabile pentru persoanele juridice fără scop patrimonial

- Obiectul de reglementare:

- Reglementările contabile pentru persoanele juridice fără scop patrimonial se aplică de către asociații, fundații, federații sau alte organizații de acest fel cu personalitate juridică, partide politice, patronate, organizații sindicale, culte religioase, precum și de către alte persoane juridice înființate în baza unor acte normative speciale, în scopul desfășurării de activități fără scop patrimonial, care au obligația, potrivit legii, să conducă contabilitatea în partidă dublă și să întocmească situații financiare anuale.

- Reglementările contabile privind organizarea și conducerea contabilității în partidă simplă de către persoanele juridice fără scop patrimonial se aplică de către unitățile de cult, asociațiile de proprietari și de către persoanele juridice fără scop patrimonial care prin actul normativ de înființare, prin legi speciale sau prin alte acte normative, au obligația ținerii contabilității în partidă simplă. Persoanele juridice fără scop patrimonial care conduc contabilitatea în partidă simplă nu întocmesc situații financiare anuale.

- Autoritate care exercită controlul asupra modului în care se aplică reglementările contabile: MFP



Reglementări contabile aplicabile sistemului bancar



Instituții de credit

- Autoritate cu competență de reglementare: BNR
- Act normativ: Ordinul BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit
- Domeniu de aplicare: instituții de credit. Prin instituții de credit se înțelege:
 - a) băncile, persoane juridice române;
 - b) organizațiile cooperatiste de credit;
 - c) băncile de economisire și creditare în domeniul locativ;
 - d) băncile de credit ipotecar;
 - e) sucursalele din România ale instituțiilor de credit străine;
 - f) sucursalele din străinătate ale instituțiilor de credit, persoane juridice române.
- Obiectul de reglementare: Reglementările contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit
- Autoritate care exercită controlul asupra modului în care se aplică reglementările contabile: BNR



Instituțiile financiare nebancale, instituțiile de plată și instituțiile emittente de monedă electronică

- Autoritate cu competență de reglementare: BNR
- Act normativ: Ordinul BNR nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene
- Domeniu de aplicare:
 - a) instituțiile financiare nebancale înscrise în Registrul general potrivit prevederilor Legii nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancale, cu modificările și completările ulterioare;
 - b) instituțiile de plată care acordă credite legate de serviciile de plată și a căror activitate este limitată la prestarea de servicii de plată, potrivit prevederilor art. 22 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 113/2009 privind serviciile de plată, aprobată cu modificări prin Legea nr. 197/2010, cu modificările și completările ulterioare;
 - c) instituțiile emittente de monedă electronică ce acordă credite legate de serviciile de plată și a căror activitate este limitată la emiterea de monedă electronică și prestarea de servicii de plată, conform prevederilor art. 22 din Legea nr. 127/2011 privind activitatea de emittere de monedă electronică, cu modificările ulterioare;
 - d) sucursalele din România ale instituțiilor străine menționate la lit. a)-c);
 - e) sucursalele din străinătate ale instituțiilor menționate la lit. a)-c), persoane juridice române;
 - f) Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, înființat potrivit Ordonanței Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, republicată, cu modificările și completările ulterioare, denumit în cuprinsul prezentului ordin și al reglementărilor contabile Fond.
- Obiectul de reglementare: forma și conținutul situațiilor financiare anuale, principiile contabile generale și regulile de evaluare a elementelor prezentate în situațiile financiare anuale, regulile de întocmire, aprobare, auditare statutară și publicare a situațiilor financiare anuale și a situațiilor financiare anuale consolidate, regulile de

înregistrare în contabilitate a operațiunilor economico-financiare efectuate, planul de conturi, precizări privind documentele, formularele și registrele de contabilitate, precum și normele de întocmire și utilizare a acestora

- Autoritate care exercită controlul asupra modului în care se aplică reglementările contabile: BNR



Reglementări contabile aplicabile pieței de capital



Societăți de investiții

- Autoritate cu competență de reglementare: ASF

- Act normativ: Norma nr. 39/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele internaționale de raportare financiară, aplicabile entităților autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară din Sectorul instrumentelor și investițiilor financiare, care se aplică începând cu situațiile financiare anuale aferente exercițiului financiar 2015.

- Domeniu de aplicare:

- a) societăți de servicii de investiții financiare;
- b) societăți de administrare a investițiilor;
- c) administratori de fonduri de investiții alternative;
- d) organisme de plasament colectiv;
- e) operatori de piață/sistem;
- f) depozitari centrali;
- g) case de compensare/contrapărți centrale;
- h) Fondul de Compensare a Investitorilor;
- i) subunități fără personalitate juridică, din străinătate, care aparțin entităților prevăzute la lit. a)-h), persoane juridice române;
- j) subunități fără personalitate juridică, din România, care aparțin unor persoane juridice din străinătate.

- Obiectul de reglementare: Reglementările contabile conforme cu Standardele internaționale de raportare financiară, aplicabile entităților autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, din Sectorul instrumentelor și investițiilor financiare

- Autoritate care exercită controlul asupra modului în care se aplică reglementările contabile: ASF



Traderi și consultanți de investiții

- Autoritate cu competență de reglementare: ASF

- Act normativ: Norma nr. 40/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale și situațiile financiare anuale consolidate, aplicabile entităților autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară – Sectorul instrumentelor și investițiilor financiare

- Domeniu de aplicare:

- a) traderi
- b) consultanți de investiții