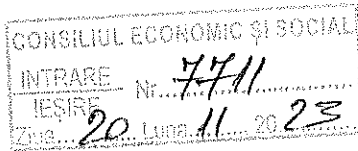




ROMANIA



EXPUNERE DE MOTIVE

Prin Legea nr. 296 din 26 octombrie 2023 privind unele măsuri fiscal-bugetare pentru asigurarea sustenabilității financiare a României pe termen lung plafoanele privind utilizarea numerarului prevăzute de Legea nr.70/2015 pentru întărirea disciplinei financiare privind operațiunile de încasări și plăți în numerar și pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată au fost reduse semnificativ la valori de 1.000 lei/persoană, dar nu mai mult de un plafon total de 2.000 lei/zi, ceea ce va genera puternice perturbări în activitățile economice ale micilor operatori economici.

Pentru întreprinderile private care își desfășoară activitatea preponderent în mediul rural, noile plafoane vor genera blocaje sistematice, deoarece:

- în mediul rural nu există sucursale ale băncilor comerciale unde operatorii economici să poată depune numerarul acumulat zilnic;
- nici în mediul urban mic nu mai există casierii ale băncilor comerciale la care se poate depune numerarul și doar o parte a băncilor comerciale dispun de automate pentru depunerea numerarului;
- noile prevederi obligă operatorii economici să se deplaseze, în unele cazuri, sute de km până la cea mai apropiată casierie bancară/automat bancar.



Trebuie precizat faptul că și anterior promulgării Legii nr.296/2023, plafoanele privind utilizarea numerarului pentru efectuarea de plăți pe teritoriul României erau cele mai mici din spațiul Uniunii Europene, de 1.000 euro și, respectiv 2.000 euro (plafon zilnic). Ca exemplu, în prezent, există state care nu au stabilit un plafon pentru plățile în numerar și state care au adoptat asemenea plafoane: Bulgaria (10.000 leva, peste 5.000 euro), Polonia (15.000 zloti, aprox. 3.300 euro), Slovacia (15.000 euro).

Mai mult decât atât, noile prevederi au generat deja o reacție a băncilor comerciale care și-au anunțat clienții cu privire la intenția de majorare a comisioanelor bancare privind operațiunile cu numerar (încasări și plăți) efectuate la ghișeele sucursalelor bancare. Aceste majorări de costuri se vor transfera către costul final, adică tot către consumator, ceea ce nu poate fi acceptat.

De asemenea, justificarea legiuitorului pentru a fundamenta decizia de a diminua plafoanele – pentru a lupta împotriva fraudei fiscale – reprezintă un argument fals. Se prezumă, astfel, că orice cetățean român încalcă în mod vădit legea, prin utilizarea numerarului la efectuarea unor plăți. Din păcate, legiuitorul nu și-a concentrat eforturile pe identificarea unor măsuri mai eficace de control la nivelul organelor fiscale, aceasta fiind cea mai bună măsură pentru combaterea eventualelor încălcări ale legislației fiscale în vigoare.

Așadar, prin prezentul proiect de act normativ, propunem revenirea la plafoanele de utilizare a numerarului pentru plăți/încasări, la 5.000 de lei, respectiv 10.000 de lei. În același timp, suntem de acord să menținem din prevederile Legii nr. 296 din 26 octombrie 2023 un nivel sancționator mai



ROMANIA

puternic pentru persoanele care nu se conformează prevederilor legale și depășesc plafoanele stabilite.

Având în vedere argumentele prezentate mai sus, înaintăm Parlamentului României, spre dezbatere și adoptare, prezenta propunere legislativă, în procedură de urgență. Procedura de urgență este necesară pentru a diminua din impactul negativ pe care îl vor produce plafoanele diminuate pentru efectuarea plăților/încasărilor în numerara.

INITIATORI

| Nr. crt. | NUME ȘI PRENUME | SEMNĂTURA |
|----------|---------------------------------|-----------|
| 1. | Adrian COZMA – Deputat PNL | |
| 2. | ROBERT SIGHIARTĂU – DEPUTAT PNL | |
| 3. | Papescu Virgil | |
| 4. | MORAR SIANA | |
| 5. | STOIANI MARIA | |
| 6. | CALOTĂ FIORICĂ ICĂ | |
| 7. | ANDRESCU BILBUTEA | |
| 8. | Mugur COZMARIUC | |
| 9. | RUJAN GUNITREI | |
| 10. | VARGA GEAN | |
| 11. | ROBERTA ANASTASE | |



ROMANIA

| | |
|-----|----------------------------|
| 12. | BICA Iulian Mihail |
| 13. | VIOREL BADOA PNL SA |
| 14. | VOICULESCU LUTU |
| 15. | Baurceanu Septimiu |
| 16. | FLORIN CITU |
| 17. | TUTU SCAB |
| 18. | BRATESCU DINU PNL Senat |
| 19. | DOMEL FEMECHIV |
| 20. | Niculescu Togatza Cristian |
| 21. | VESTEA MITHEL / PNL |
| 22. | BOCARI CLAUDIU PNL |
| 23. | JORDACHE ION PNL |
| 24. | Pandea Ciprian |
| 25. | Munteanu Lucica Diana |
| 26. | Neagu Nicolae |
| 27. | Pauline Nicoleta |
| 28. | MOS ARINA |
| 29. | CRISTIAN CHIRTES |
| 30. | Pasaru Claudiu Alin |



ROMANIA

| | |
|-----|--------------------------|
| 31. | Achitei Vabile Cristiana |
| 32. | TRĂIȚĂ ORINȚINA |
| 33. | DĂDĂRU NEEU |
| 34. | VEȘTEA CRISTINA |
| 35. | BOTA CĂIN IOAN |
| 36. | SĂSIN SĂRMĂȘ |
| 37. | ADANASIN OMUȚ |
| 38. | MARA CALISTĂ |
| 39. | Cristian BĂCĂNU |
| 40. | Mara Mares |
| 41. | ALII IGIȚĂȚ |
| 42. | Bogdan Yutucă |
| 43. | PECINGINA GEORGE |
| 44. | DAN VLĂCĂNU |
| 45. | MARCU CRISTINA |
| 46. | Bogdan Cheorghiu |
| 47. | SOPȚICĂ COSTEL |
| 48. | GIUGEA NICOLAE |
| 49. | STĂNEȘCU VENȚI |

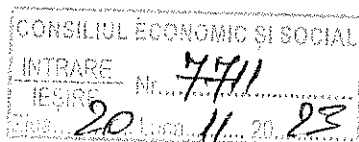


ROMANIA

| | |
|-----|----------------------------|
| 50. | ROMAN FLORIN PNL |
| 51. | ANDROACHE GABRIEL PNL |
| 52. | BARBU COLFEC PNL |
| 53. | Lăunțiu Căpân PNL |
| 54. | KISS JAKOS PNL |
| 55. | GUIDU MICHAEL PNL |
| 56. | George ȘIUC PNL. |
| 57. | Dumitru Florin Emil PNL |
| 58. | Barcan Rodica Luminita PNL |
| 59. | Theilmann Christian PNL |
| 60. | MARSALIC JARO NORBERT PNL |
| 61. | Bou Oui Andreian |
| 62. | DANIEL GEORGHE |
| 63. | ROȘCA MIRCEA PNL |
| 64. | |
| 65. | |
| 66. | |
| 67. | |
| 68. | |



ROMANIA



Parlamentul României

Camera Deputaților

Senat

LEGE

pentru modificarea Legii nr.70/2015 pentru întărirea disciplinei financiare privind operațiunile de încasări și plăți în numerar și pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată

Parlamentul României adoptă prezenta lege:

Articol unic – Legea nr. 70/2015 pentru întărirea disciplinei financiare privind operațiunile de încasări și plăți în numerar și pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, numărul 242 din 09 aprilie 2015, cu modificările și completările ulterioare se modifică după cum urmează:

1. La articolul 3, alineatele (1), (2) și (3) se modifică și vor avea următorul cuprins:

”(1) Prin excepție de la prevederile art. 1 alin. (1) se pot efectua operațiuni de încasări și plăți în numerar, în următoarele condiții:



ROMANIA

- a) încasări de la persoanele prevăzute la art. 1 alin. (1), în limita unui plafon zilnic de 5.000 lei de la o persoană;
 - b) încasări efectuate de către magazinele de tipul cash and carry, care sunt organizate și funcționează în baza legislației în vigoare, de la persoanele prevăzute la art. 1 alin. (1), în limita unui plafon zilnic de 10.000 lei de la o persoană;
 - c) plăți către persoanele prevăzute la art. 1 alin. (1), în limita unui plafon zilnic de 5.000 lei/persoană, dar nu mai mult de un plafon total de 10.000 lei/zi;
 - d) plăți către magazinele de tipul cash and carry, care sunt organizate și funcționează în baza legislației în vigoare, în limita unui plafon zilnic total de 10.000 lei;
 - e) plăți din avansuri spre decontare, în limita unui plafon zilnic de 5.000 lei, stabilit pentru fiecare persoană care a primit avansuri spre decontare.
- (2) Sunt interzise încasările fragmentate în numerar de la beneficiari pentru facturile a căror valoare este mai mare de 5.000 lei și, respectiv, de 10.000 lei, în cazul magazinelor de tipul cash and carry, precum și fragmentarea facturilor pentru o livrare de bunuri sau o prestare de servicii a căror valoare este mai mare de 5.000 lei, respectiv de 10.000 lei.
- (3) Sunt interzise plățile fragmentate în numerar către furnizorii de bunuri și servicii pentru facturile a căror valoare este mai mare de 5.000 lei și, respectiv, de 10.000 lei, către magazinele de tipul cash and carry. Persoanele prevăzute la art. 1 alin. (1) pot achita facturile cu valori care depășesc plafonul de 5.000 lei, către furnizorii de bunuri și servicii, respectiv de 10.000 lei, către magazinele de tipul cash and carry, astfel: 5.000 lei/10.000 lei în numerar, suma care depășește acest plafon putând fi achitată numai



prin instrumente de plată fără numerar.”

2. Articolul 4 se modifică și va avea următorul cuprins:

”Art. 4 - (1) Operațiunile de încasări în numerar efectuate de persoanele prevăzute la art.1 alin.(1), de la persoane fizice, reprezentând cesiuni de creanțe, primiri de împrumuturi sau alte finanțări, precum și contravaloarea unor livrări de bunuri sau a unor prestări de servicii se efectuează în limita unui plafon zilnic de 10.000 lei de la o persoană.

(2) Sunt interzise încasările fragmentate de la o persoană, pentru operațiunile de încasări în numerar prevăzute la alin.(1), cu o valoare mai mare de 10.000 lei, precum și fragmentarea tranzacțiilor reprezentând cesiuni de creanțe, primiri de împrumuturi sau alte finanțări, respectiv fragmentarea unei livrări de bunuri sau a unei prestări de servicii, cu valoare mai mare de 10.000 lei.

(3) Prevederile alin. (1) și (2) nu se aplică în cazul livrărilor de bunuri și prestărilor de servicii care se efectuează cu plata în rate, în condițiile în care între persoanele prevăzute la art. 1 alin. (1) și persoanele fizice sunt încheiate contracte de vânzare - cumpărare cu plata în rate, conform legii.

(4) Operațiunile de plăți în numerar efectuate de persoanele prevăzute la art.1 alin. (1), către persoane fizice, reprezentând contravaloarea unor achiziții de bunuri sau a unor prestări de servicii, dividende, cesiuni de creanțe sau alte drepturi și restituiri de împrumuturi sau alte finanțări se efectuează cu încadrarea în plafonul zilnic de 10.000 lei către o persoană. Sunt interzise plățile fragmentate în numerar către o persoană, pentru tranzacțiile mai mari de 10.000 lei.”

3. Articolul 4² se abrogă.



4. Articolul 9 se modifică și va avea următorul cuprins:

”Art. 9 - (1) În cazul persoanelor prevăzute la art. 1 alin. (1), pentru facturile stornate, aferente bunurilor returnate și/sau serviciilor care nu au fost prestate, cu valori mai mari de 5.000 lei, respectiv 10.000 lei, în cazul magazinelor de tipul cash and carry, restituirea sumelor aferente poate fi efectuată astfel: 5.000 lei, respectiv 10.000 lei în numerar, sumele care depășesc aceste plafoane putând fi restituite numai prin instrumente de plată fără numerar.

(2) În cazul returnării de bunuri de către persoanele fizice și, respectiv, neprestării de servicii către persoanele fizice, restituirea sumelor aferente poate fi efectuată în numerar în limita a 10.000 lei, sumele care depășesc acest plafon putând fi restituite numai prin instrumente de plată fără numerar. Prin excepție, în cazul în care, la data restituirii, persoanele fizice declară pe propria răspundere că nu mai dețin cont bancar, restituirea se poate face integral în numerar, indiferent de nivelul sumei care trebuie restituită.”

5. Articolul 10 se modifică și va avea următorul cuprins:

”Art. 10 - Operațiunile de încasări și plăți în numerar între persoanele fizice, altele decât operațiunile de încasări și plăți realizate prin intermediul instituțiilor care prestează servicii de plată autorizate de Banca Națională a României sau autorizate în alt stat membru al Uniunii Europene și notificate către Banca Națională a României, potrivit legii, efectuate ca urmare a transferului dreptului de proprietate asupra unor bunuri sau drepturi, a prestării de servicii, precum și cele reprezentând acordarea/restituirea de



împrumuturi, se pot efectua în limita unui plafon zilnic de 50.000 lei/tranzacție. Sunt interzise încasările și plățile fragmentate în numerar pentru tranzacțiile mai mari de 50.000 lei, precum și fragmentarea unei tranzacții mai mari de 50.000 lei.”

6. La articolul 12, alin.(1) se modifică și va avea următorul cuprins:

”(1) Nerespectarea prevederilor art. 1 alin. (1), art. 3 alin. (2) și (3), art. 4 alin. (1), (2) și (4), art. 9 și 10 constituie contravenții, dacă nu au fost săvârșite în astfel de condiții încât, potrivit legii penale, să constituie infracțiuni, și se sancționează, prin derogare de la prevederile art.8 din Ordonanța Guvernului nr. 2/2001 privind regimul juridic al contravențiilor, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare, cu amendă de 25% din suma încasată/plătită care depășește plafonul stabilit de prezentul capitol pentru fiecare tip de operațiune, dar nu mai puțin de 500 lei.”