



Expunere de motive

Prezenta propunere legislativă vizează introducerea obligației asigurării mijloacelor și condițiilor legale necesare în vederea efectuării operațiunilor de încasări și plăți prin intermediul instrumentelor de plată cu numerar și se adresează oricărei persoane juridice, de drept public sau de drept privat, entitate fără personalitate juridică sau oricărei persoane fizice a cărei activitate presupune efectuarea unor astfel de operațiuni. Operațiunile ce se desfășoară prin intermediul instrumentelor de plată cu numerar au devenit, în cadrul anumitor operatori, instituții, persoane juridice imposibil de realizat, ceea ce a dus la crearea unui disconfort semnificativ pentru acel segment al populației care este parte în raportul stabilit cu aceste entități cu sau fără personalitate juridică.

Efectuarea operațiunilor în numerar nu trebuie eliminată, ci dimpotrivă, fiecare entitate cu sau fără personalitate juridică ar trebui să se adapteze și să ofere această posibilitate, rămânând la latitudinea părților alegerea mijlocului de realizare a acestor operațiuni.

Trebuie să recunoaștem că există o tendință de efectuare a plăților fără numerar mai ales în rândul persoanelor tinere, aceasta fiind cauzată de o anumită comoditate cât și de facilitățile oferite de aplicațiile de plată fără numerar.

Având în vedere evoluția digitală care oferă mijloace de plată mai rapide și convenabile, sistemele de plăți din Europa și implicit din România se confruntă cu schimbări semnificative, însă anularea rolului bancnotelor și al monedelor în economie ar reprezenta o eroare din mai multe considerente.

Un prim motiv ar fi că înlocuirea utilizării numerarului cu servicii de plată digitalizate, ar duce la o separare a celor care folosesc acest serviciu și a celor care sunt deprinși cu utilizarea operațiunilor de plată în numerar.

Plata cu instrumente bancare fără numerar poate adânci mai mult nivelul sărăciei persoanelor care nu dețin un cont bancar sau nu dețin competente



digitale și acces la internet, făcând aici referire directă la persoanele în vârstă sau cele cu dezabilități.

Un alt motiv ar fi că nu există soluții de rezervă atunci când apare o problema tehnică, caz în care accesul la bunuri și servicii fiind complet blocat. Mai mult decât atât, o lume fără numerar va oferi băncilor libertatea de a majora oricând și oricât taxele de administrare, comisioanele și dobânzile.

De asemenea, un alt motiv îl reprezintă vulnerabilitatea cetățenilor, care în marea lor majoritate se simt mai în siguranță dacă dețin sume de bani în numerar.

Numerarul reprezintă un instrument de plată sigur având în vedere evoluția pe un trend crescător a infraționalității digitale.

Eliminarea numerarului este și un instrument facil pentru criminalitatea cibernetică și fraudă bancară.

Operațiunile cu numerar respectă dreptul fundamental la protecția vieții private, a datelor și a identității în chestiuni financiare și promovează totodată cultura financiară în rândul copiilor.

Nu putem nega faptul că plățile cu numerar sunt mai greu de urmărit decât plățile electronice, astfel încât este mai probabil să fie utilizate în scopuri ilicite, numerarul fiind corelat cu nivelul economiei gri sau economiei subterane, motiv pentru care, în prezenta inițiativă legislativă au fost menținute anumite plafoane și condiții de utilizare a numerarului.

În vederea stabilirii unei discipline financiare, care să nu afecteze operatorii economici de bună credință, cât și faptul că trebuie să ne adaptăm la realitatea economică actuală, plafoanele stabilite de prezenta propunere legislativă, sunt corelate cu nivelul puterii de cumpărare, cu creșterea prețurilor cât și cu nevoile de acoperire a necesităților de bază.

Facem referire la faptul că Legea 70 *pentru întărirea disciplinei financiare privind operațiunile de încasări și plăți în numerar* este din anul 2015, iar la momentul actual, plafoanele stabilite de aceasta nu sunt actualizate cu cerințele realității economice, în special cauzate de inflația din ultimii ani.



Legea în forma ei actuală nu exclude posibilitatea efectuării operațiunilor de încasări și plăți prin intermediul instrumentelor de plată cu numerar, menținându-se anumite plafoane, așa cum nu exclude nici posibilitatea entităților vizate de a elimina în totalitate această variantă.

De aceea considerăm că este absolut necesară introducerea unei prevederi exprese care să instituie obligația acestora de a asigura și alternativa plăților în numerar.

De aceea, față de cele prezentate, vă supunem aprobării propunerea legislativă pentru modificarea și completarea **Legii nr. 70 din 2 aprilie 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, cu modificările și completările ulterioare.**

INIȚIATORI:

DEPUTAT: IVĂNUȚĂ CRISTIAN-DANIEL

DEPUTAT: ALBIȘTEANU MIHAIL

LISTA

Susținătorilor propunerii legislative pentru modificarea și completarea Legii nr. 70 din 2 aprilie 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”

Nr.	Numele și prenumele	Grupul parlamentar	Semnătura
1	ALBIȘTEANU MIHAIL	AUR	
2	IVĂNUȚĂ CRISTIAN	AUR	
3	TRANDAFIRESCU ANTONIO	A.O.R.	
4	SIMION GEORGE NICOLAE	AUR	
5	STOICA CIPRIAN-TITI	A.O.R.	
6	Volopahu' BOUL	AUR	
7	Gradișanu Radu	AUR	
8	Badiu Georget	AUR	
9	TĂȚĂȘĂ DAN	AUR	
10	Vitus PAUNESCU	AUR	
11	Juciu Sebastian	AUR	
12	COLEȘA ILIE-ALIN	AUR	

LISTA

Suținătorilor propunerii legislative pentru modificarea și completarea Legii nr. 70 din 2 aprilie 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”

Nr.	Numele și prenumele	Grupul parlamentar	Semnătura
13	Scripnic Lilian	AUR	
14	Ghebo Daniel Sorin	AUR	
15	DARIUS POP	AUR	
16	MITREA DUMITRIANA	AUR	
17.	Leacian Florin Telegașu	AUR	
18	MUNCACIU SORIN	AUR	

LISTA

Susținătorilor propunerii legislative pentru modificarea și completarea Legii nr. 70 din 2 aprilie 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”

Nr.	Numele și prenumele	Grupul parlamentar	Semnătura
1			
18	FLOREAN OVIDIU IOBÎT	AUR	
20	POTECI VASILE	AUR	
21	MATEESCU FORIN	AUR	
22	Busușco Andrei	UVR	
23	ABULEMEI EUBOCHIA	AUR	
24	Hangan Andrei	AUR	
25	CIOBANU VALENTIN-RITA	AUR	
26	DĂNEASA MIRCEA	AUR	
27	CĂTANĂ ADRIAN	AUR	
28	Hangan Andrei	AUR	
29	Costea Adrian	AUR	



PARLAMENTUL ROMÂNIEI

Camera Deputaților

Senat

LEGE

pentru modificarea și completarea Legii nr. 70 din 2 aprilie 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

Articol unic - Legea nr. 70 din 2 aprilie 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, nr. 242 din 9 aprilie 2015 se modifică și se completează după cum urmează:

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

"(1) Operațiunile de încasări și plăți efectuate de persoane juridice, persoane fizice autorizate, întreprinderi individuale, întreprinderi familiale, liber profesioniști, persoane fizice care desfășoară activități în mod independent, asocieri și alte entități cu sau fără personalitate juridică de la/către oricare dintre aceste categorii de persoane se vor realiza prin instrumente de plată cu sau fără numerar, definite potrivit legii."

2. La articolului 1, după alineatul (3) se introduce un nou alineat, alin. (4), cu următorul cuprins:

"(4) Persoanele prevăzute la alin. (1), precum și orice alte persoane juridice, de drept public sau de drept privat sunt obligate să asigure posibilitatea efectuării operațiunilor de încasări și plăți și prin instrumente de plată cu numerar."



3. Articolul 3, alineatul (1), literele a), c) și e) se modifică și vor avea următorul cuprins:

"(1) Operațiunile de încasări și plăți în numerar se vor efectua în următoarele condiții:

a) încasări 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 10.000 lei/persoană, dar nu mai mult de un plafon total de 20.000 lei/zi;

.....

e) plăți din avansuri spre decontare, în limita unui plafon zilnic de 3.000 lei, stabilit pentru fiecare persoană care a primit avansuri spre decontare;

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

(2) Sunt interzise încasările fragmentate în numerar de la beneficiari pentru facturile a căror valoare este mai mare de 10.000 lei precum și fragmentarea facturilor pentru o livrare de bunuri sau o prestare de servicii a căror valoare este mai mare 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 10.000 lei. Persoanele prevăzute la art. 1 alin. (1) pot achita facturile cu valori care depășesc plafonul de 10.000 lei, către furnizorii de bunuri și servicii astfel: 10.000 lei în numerar, suma care depășește acest plafon putând fi achitată numai prin instrumente de plată fără numerar."

5. La articolul 4, alineatele (1) și (4) se modifică și vor avea următorul cuprins:

" (1) Operațiunile de încasări și plăți în numerar efectuate între persoanele prevăzute la art. 1 alin. (1) și persoane fizice, reprezentând contravaloarea unor livrări ori achiziții de bunuri sau a unor prestări de servicii, dividende, cesiuni de creanțe sau alte drepturi și primiri ori restituiri de împrumuturi sau alte finanțări, se efectuează cu încadrarea în plafonul zilnic de 10.000 lei către/de la o persoană,



ROMANIA

iar în cazul dividendelor o entitate economică acordă dividende cu încadrarea într-un plafon total anual de 50.000 lei.

.....

(4) Operațiunile de încasări și plăți între persoanele prevăzute la art. 1 alin. (1), cu excepția persoanelor fizice autorizate, întreprinderilor individuale, întreprinderilor familiale, liberilor profesioniști, persoanelor fizice care desfășoară activități în mod independent și persoanele fizice în calitate de asociați/acționari/administratori/persoane fizice/alți creditori exclusiv creditorii instituționali care desfășoară activități de intermediere financiară prevăzute de lege, reprezentând împrumuturi, indiferent de natura și destinația acestora, se efectuează numai prin instrumente de plată fără numerar."

6. Articolul 4² se modifică și va avea următorul cuprins:

"(1) Sumele în numerar aflate în casieria persoanelor prevăzute la art. 1 alin. (1), cu excepția persoanelor fizice autorizate, întreprinderilor individuale, întreprinderilor familiale, liberilor profesioniști, persoanelor fizice care desfășoară activități în mod independent nu pot depăși, la sfârșitul fiecărei zile, plafonul de 50.000 lei. Sumele în numerar care depășesc plafonul se depun în conturile bancare ale acestor persoane în termen de două zile lucrătoare."

7. Articolul 6 se modifică și va avea următorul cuprins:

"Este interzisă acordarea oricăror avantaje clienților, de către persoanele prevăzute la art. 1 alin(1) și alin. (4), pentru efectuarea de plăți cu sau fără numerar. "

8. La articolul 9, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

"(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 10.000 lei, restituirea sumelor aferente poate fi efectuată astfel: 10.000 lei în numerar, sumele care depășesc acest plafon putând fi restituite numai prin instrumente de plată fără numerar."

Această lege a fost adoptată de Parlamentul României, cu respectarea prevederilor art. 75 și ale art. 76 alin. (2) din Constituția României, republicată.



ROMANIA

Președintele Camerei Deputaților

Președintele Senatului