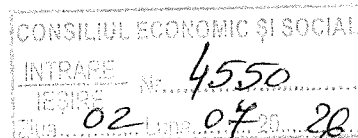




## EXPUNERE DE MOTIVE



### I. MOTIVUL EMITERII ACTULUI NORMATIV

#### ***Cerințele care reclamă intervenția normativă***

Disciplina financiară privind operațiunile de încasări și plăți în numerar reprezintă un instrument legitim de prevenire a evaziunii fiscale și de încurajare a utilizării instrumentelor moderne de plată. În prezent, articolul 42 alineatul (1) din Legea nr. 70/2015 stabilește că sumele în numerar aflate în casieria operatorilor economici nu pot depăși, la sfârșitul fiecărei zile, plafonul de 50.000 lei, cu excepția magazinelor de tipul cash and carry, a supermagazinelor și a hipermagazinelor, pentru care plafonul este de 500.000 lei. Acest prag general nu mai reflectă realitatea economică actuală și generează constrângeri operaționale disproporționate pentru numeroși operatori economici care, prin specificul activității lor, lucrează preponderent cu numerar.

Plafonul de 50.000 lei a fost menținut neschimbat în pofida deprecierei puterii de cumpărare a monedei naționale și a creșterii cumulate a nivelului general al prețurilor din ultimii ani. În termeni reali, valoarea acestui plafon s-a erodat semnificativ, astfel încât limita stabilită inițial pentru a descuraja deținerea nejustificată de numerar a ajuns să afecteze activitatea curentă, normală și de bună-credință a comercianților mici și mijlocii, a producătorilor agricoli, a operatorilor din comerțul de proximitate, din zonele rurale și din mediul HoReCa.

Menținerea unui plafon redus obligă acești operatori să efectueze depuneri bancare frecvente, uneori zilnice, ceea ce antrenează costuri suplimentare cu comisioanele bancare, cu transportul valorilor și cu asigurarea securității numerarului. În localitățile în care accesul la unitățile bancare este limitat, obligația de a depune numerarul în termen de două zile lucrătoare devine deosebit de împovărătoare și expune operatorii unor riscuri de securitate sporite, fără un beneficiu corespunzător pentru disciplina financiară.

Totodată, diferența considerabilă dintre plafonul de 50.000 lei aplicabil majorității operatorilor și plafonul de 500.000 lei aplicabil marilor structuri comerciale creează o asimetrie nejustificată, care dezavantajează tocmai întreprinderile mici și mijlocii ce constituie coloana vertebrală a economiei naționale.



### ***Insuficiențele și neconcordanțele reglementărilor în vigoare***

Insuficiențele reglementării actuale se manifestă prin rigiditatea unui plafon care nu a fost corelat cu evoluția indicatorilor macroeconomici, prin caracterul împovărător al obligațiilor de depunere frecventă a numerarului și prin tratamentul inechitabil rezultat din decalajul dintre limita aplicabilă micilor operatori și cea aplicabilă marilor magazine. Aceste neconcordanțe reclamă o intervenție normativă de actualizare și de reechilibrare a plafonului, fără a renunța la finalitatea de disciplinare financiară urmărită de lege.

### ***Principiile de bază și finalitatea reglementărilor propuse***

Prezenta propunere legislativă se întemeiază pe principiul proporționalității, potrivit căruia limitele impuse activității economice trebuie să fie adecvate scopului urmărit și să nu depășească ceea ce este necesar pentru atingerea acestuia. Reglementarea se fundamentează, de asemenea, pe principiul predictibilității și pe principiul reducerii poverii administrative asupra mediului de afaceri, în special asupra întreprinderilor mici și mijlocii.

Finalitatea reglementării propuse constă în actualizarea plafonului general al sumelor în numerar care pot fi deținute în casierie la sfârșitul zilei, de la 50.000 lei la 200.000 lei, în vederea corelării acestuia cu realitățile economice actuale și a diminuării costurilor și riscurilor asociate manipulării și transportului frecvent al numerarului, cu păstrarea integrală a obiectivului de întărire a disciplinei financiare.

### ***Elementele de noutate introduse de reglementare***

Elementul de noutate îl constituie majorarea plafonului general aplicabil sumelor în numerar aflate în casierie la sfârșitul fiecărei zile, de la 50.000 lei la 200.000 lei. Plafonul de 500.000 lei aplicabil magazinelor de tipul cash and carry, supermagazinelor și hipermagazinelor se păstrează, la fel ca obligația de depunere în conturile bancare a sumelor care depășesc plafonul, în termen de două zile lucrătoare. În acest fel, reglementarea reduce decalajul nejustificat dintre operatorii mici și marile structuri comerciale, menținând în același timp arhitectura și mecanismele de control prevăzute de lege.

### ***Fundamentarea documentară***

Elaborarea propunerii legislative a avut în vedere evoluția indicelui prețurilor de consum și a ratei inflației comunicate de Institutul Național de Statistică și de Banca Națională a României, care confirmă erodarea în termeni reali a plafonului stabilit anterior. Au fost analizate, de asemenea, dificultățile practice semnalate de operatorii



economici cu activitate intensivă în numerar, precum și nivelul actual al plafoanelor aplicabile marilor structuri comerciale, în raport cu care plafonul general apare ca insuficient și disproporționat.

## **II. IMPACTUL SOCIOECONOMIC**

### ***Efectele asupra mediului macroeconomic***

Implementarea propunerii legislative va produce efecte pozitive asupra mediului macroeconomic prin reducerea operațiunilor resimțite de sectoarele cu pondere ridicată a tranzacțiilor în numerar, precum comerțul de proximitate, agricultura, piețele agroalimentare și activitățile din mediul rural. Actualizarea plafonului contribuie la fluidizarea activității economice curente și la diminuarea costurilor de conformare suportate de un număr semnificativ de operatori.

### ***Impactul asupra mediului de afaceri***

Pentru mediul de afaceri, majorarea plafonului determină o reducere a numărului de operațiuni de depunere bancară necesare, cu efecte directe asupra costurilor cu comisioanele, transportul și asigurarea numerarului. Operatorii mici și mijlocii vor beneficia de o mai mare flexibilitate în gestionarea lichidităților, fără a fi expuși riscului de sancționare pentru depășirea unui plafon care nu mai corespunde dimensiunii reale a operațiunilor lor. Măsura contribuie la reducerea sarcinii administrative și la îmbunătățirea predictibilității cadrului de funcționare.

### ***Efectele sociale***

Din perspectivă socială, reglementarea sprijină micii antreprenori și operatorii din localitățile cu acces limitat la infrastructura bancară, pentru care obligația de depunere frecventă a numerarului reprezintă o dificultate practică și un risc de securitate. Prin reechilibrarea plafonului, propunerea contribuie la consolidarea unui mediu economic mai echitabil pentru întreprinderile mici și mijlocii.

### ***Impactul asupra mediului înconjurător***

Reglementarea propusă nu are impact asupra mediului înconjurător.

### ***Evaluarea costurilor și beneficiilor***

Analiza cost-beneficiu evidențiază un raport favorabil între costurile de implementare, care sunt nesemnificative și constau exclusiv în adaptarea procedurilor administrative și de control, și beneficiile generate prin reducerea costurilor de



conformare, diminuarea riscurilor de securitate și îmbunătățirea condițiilor de funcționare a întreprinderilor mici și mijlocii.

### **III. IMPACTUL FINANCIAR ASUPRA BUGETULUI GENERAL CONSOLIDAT**

#### ***Impactul pe termen scurt, pentru anul curent***

Propunerea legislativă nu instituie și nu modifică obligații fiscale, ci ajustează un prag de disciplină financiară referitor la sumele în numerar care pot fi deținute în casierie la sfârșitul zilei. În consecință, măsura nu generează cheltuieli suplimentare la bugetul general consolidat și nu produce diminuări ale veniturilor bugetare provenite din impozite, taxe sau contribuții. Pentru anul curent, impactul financiar este neutru.

#### ***Impactul pe termen lung, pe 5 ani***

Pe orizontul de cinci ani, impactul financiar asupra bugetului general consolidat rămâne neutru. Reglementarea nu afectează baza de impozitare și nu modifică mecanismele de colectare a veniturilor publice, obligațiile de evidențiere contabilă și de raportare a operațiunilor cu numerar rămânând în vigoare, alături de regimul sancționator aplicabil depășirii plafonului actualizat.

### **IV. IMPACTUL ASUPRA SISTEMULUI JURIDIC**

#### ***Implicațiile asupra legislației în vigoare***

Propunerea legislativă modifică articolul 42 alineatul (1) din 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. Modificarea se integrează coerent în economia actului normativ, fără a afecta celelalte plafoane, obligații sau mecanisme prevăzute de lege și fără a aduce atingere regimului contravențional aplicabil în cazul nerespectării plafonului, care rămâne în vigoare în forma sa actuală.

#### ***Compatibilitatea cu reglementările Uniunii Europene***

Măsura propusă privește plafonul maxim al sumelor în numerar deținute în casierie la sfârșitul zilei, ca instrument intern de disciplină financiară, distinct de regulile privind limitarea plăților în numerar. Reglementarea este compatibilă cu cadrul general al dreptului Uniunii Europene în materia prevenirii spălării banilor și a finanțării terorismului, întrucât nu afectează obligațiile de identificare, evidențiere și raportare a operațiunilor și nu interferează cu limitele aplicabile plăților în numerar stabilite prin



reglementări distincte. Propunerea nu transpune și nu implementează în mod direct un act al Uniunii Europene, fiind o măsură de drept intern.

### ***Jurisprudența relevantă***

Nu există decizii ale Curții de Justiție a Uniunii Europene sau ale instanțelor naționale care să fie contrare soluției legislative propuse ori care să impună măsuri suplimentare de adaptare a legislației interne.

## **V. CONSULTĂRILE DERULATE ÎN VEDEREA ELABORĂRII PROIECTULUI**

### ***Organizațiile și specialiștii consultați***

În procesul de elaborare a propunerii legislative au fost consultați reprezentanți ai organizațiilor patronale și ai asociațiilor reprezentative pentru întreprinderile mici și mijlocii, precum și specialiști în domeniul fiscal și contabil cu experiență în aplicarea normelor privind disciplina financiară a operațiunilor cu numerar. Consultările s-au desfășurat prin dialoguri directe și prin analiza dificultăților practice semnalate de operatorii economici.

### ***Esența recomandărilor primite***

Reprezentanții mediului de afaceri au susținut necesitatea actualizării plafonului general, subliniind că nivelul de 50.000 lei nu mai corespunde realității economice și generează costuri și riscuri disproporționate pentru operatorii care lucrează preponderent cu numerar. Specialiștii consultați au recomandat corelarea plafonului cu evoluția nivelului prețurilor și reducerea decalajului față de plafonul aplicabil marilor structuri comerciale, cu păstrarea integrală a obligațiilor de evidențiere și a regimului sancționator. Recomandările relevante au fost preluate în varianta finală a propunerii.

## **VI. ACTIVITĂȚILE DE INFORMARE PUBLICĂ**

### ***Strategia de comunicare***

Informarea publicului privind elaborarea și implementarea propunerii legislative se va realiza prin canalele de comunicare ale Ministerului Finanțelor și ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală, precum și prin colaborarea cu organizațiile reprezentative ale mediului de afaceri. Strategia de comunicare vizează în special operatorii economici care vor beneficia de plafonul actualizat.

### ***Activitățile planificate***



Activitățile concrete de informare publică vor include actualizarea ghidurilor și a materialelor explicative privind disciplina financiară a operațiunilor cu numerar, precum și diseminarea informațiilor referitoare la noul plafon prin intermediul mediilor de comunicare ale autorităților fiscale și al organizațiilor patronale și camerelor de comerț.

## **VII. MĂSURILE DE IMPLEMENTARE**

### ***Modificările instituționale și funcționale la nivelul administrației publice centrale***

Implementarea propunerii legislative nu impune înființarea de noi structuri și nu determină modificări instituționale de substanță la nivelul administrației publice centrale. Sunt necesare exclusiv adaptarea procedurilor administrative ale Ministerului Finanțelor și ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală pentru aplicarea plafonului actualizat și actualizarea instrucțiunilor de control corespunzătoare.

### ***Modificările funcționale la nivelul administrației publice locale***

La nivelul structurilor teritoriale ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală, implementarea reglementării presupune actualizarea procedurilor de verificare a respectării plafonului de numerar deținut în casierie și informarea personalului cu privire la noul nivel al plafonului. Aceste necesități pot fi acoperite din resursele de funcționare existente ale instituțiilor implicate, fără alocări bugetare suplimentare.

*Prezenta expunere de motive fundamentează necesitatea și oportunitatea adoptării propunerii legislative, demonstrând că soluția propusă este necesară, suficientă și proporțională pentru actualizarea plafonului sumelor în numerar deținute în casierie la sfârșitul zilei, în acord cu realitățile economice actuale, cu reducerea poverii administrative asupra întreprinderilor mici și mijlocii și cu păstrarea integrală a finalității de întărire a disciplinei financiare.*

### **INIȚIATOR:**

**Deputat AUR Doru-Lucian Musat**

LISTA

Sușținătorilor propunerii legislative – Lege pentru modificarea art. 4<sup>2</sup> alin. (1) din 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

Nr.	Numele și prenumele	Grupul parlamentar	Semnătura
1	GROFU VERONICA	AUR	
2	Lucian Florin PUȘCAȘU	AUR	
3.	TATARU DAN	AUR	
4	PUȘCAȘU PETRE	AUR	
5.	Popovici Florin - Bogdan	AUR	
6.	COMAN VIGOS	ACR	
7	BUTURA CRISTINA IRINA	AUR	
8.	Priseu Ionelia	AUR	
9	Velcescu Bogdan	FUR	
10.	SIMION GEORGE NICOLAE	AUR	
11.	Ciornisi DANIEL - CATALIN	AUR	
12	YAGAL FLOMICA	AUR	

LISTA

Suținătorilor propunerii legislative – Lege pentru modificarea art. 4<sup>2</sup> alin. (1) din 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

Nr.	Numele și prenumele	Grupul parlamentar	Semnătura
13.	Constantinescu Anabela	AUR	
14.	BORDIAN ALEXANDRU	AUR	
15.	VĂRSAR CIPRIAN	AUR	
16.	NEGOESCU MIHAI-BOGDAN	AUR	
17.	SORIN MUNACIU.	AUR	
18.	OPRIAN PARASCIV	AUR	
19.	KOLEA EDUARD	AUR	
20.	COLESA IULIA	AUR	
21.	Vulpoi Doru	AUR	
22.	TRIA STRU	AUR	
23.	BOBOI EVINA	AUR	
24.	BARBERA NELU VALENTIN	AUR	

LISTA

Susținătorilor propunerii legislative – Lege pentru modificarea art. 4<sup>2</sup> alin. (1) din  
 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

Nr.	Numele și prenumele	Grupul parlamentar	Semnătura
25.	CACIM GHE MATIES	AUR	
26.	Valeriu Munteanu	AUR	
27.	Gorwi Silviu OCNIAW	AUR	
28.	BARSTAN TIBETU CIANU	AUR	
29.	Ramona Ioana BOYASER	AUR	
30.	DASCALU CRISTINA EMANUELA	AUR	
31.	POPESCU ANTONIO GABI	AUR	
32.	HARISTU COSMIN	AUR	
33.	Bogdan TRJENICE	AUR	
34.	GHERASIN LAURE	AUR	
35.	BIRO DANIEL RĂZVAN	AUR	
36.	COVIN RAMONA	AUR	

LISTA

Suținătorilor propunerii legislative – Lege pentru modificarea art. 4<sup>2</sup> alin. (1) din 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

Nr.	Numele și prenumele	Grupul parlamentar	Semnătura
37.	MÎCLĂU SAMUEL - VIRGIL	AUR	
38.	PĂUNESCU SIMEON - TITUS	AUR	
39.	ENACHE MIHAI ADRIAN	AUR	
40.	GIANINA ȘERBAN	AUR	
41.	IOSUB COSMIN - TEODOR	AUR	

LISTA

Suținătorilor propunerii legislative - Lege pentru modificarea art. 4<sup>2</sup> alin. (1) din 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

Nr.	Numele și prenumele	Grupul parlamentar	Semnătura
1	PEIU PETRIȘOR	AUR	
2	Alășu Laureanțiu	AUR	
3	VLĂDU NICOLAE	AUR	
4	Took E. Gignou	A.U.R.	
5	Parosca Teofo	AUR	
6	Cristian Vătrău	AUR	
7	Sanda M. Ionat	AUR	
8	Lumina PRUCAN-FRANJES	AUR	
9	Stefan Geamănu	AUR	
10.	CONSTANTINESCU BOSICA	AUR	
11	CHELAȘU MIRCIĂ	AUR	
12	NEGAM CORNEIU	AUR	

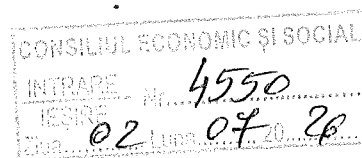
LISTA

Sustinătorilor propunerii legislative – Lege pentru modificarea art. 4<sup>2</sup> alin. (1) din 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

Nr.	Numele și prenumele	Grupul parlamentar	Semnătura
13	Andrei Filan	AUR	
14	STOICA CIPRIAN-TITI	A.U.R.	
15	Silgeanu Gheorghe	A.U.R.	
16.	STREZA MICHELINA	AUR	
17.	VASILE MARIAN	AUR	
18.	SPAV DUMITRU	A.U.R.	
19.	Laurie Sorin	AUR	
20	Roman Marius Valentin	AUR	



PARLAMENTUL ROMÂNIEI



SENAT

CAMERA DEPUTAȚILOR

**LEGE**

**pentru modificarea art. 4<sup>2</sup> alin. (1) din 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**

Parlamentul României adoptă prezenta lege

**Articol unic** – La articolul 4<sup>2</sup> din 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, nr. 242 din 9 aprilie 2015, cu modificările și completările ulterioare, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

*„(1) Sumele în numerar aflate în casieria persoanelor prevăzute la art. 1 alin. (1) nu pot depăși, la sfârșitul fiecărei zile, plafonul de 200.000 lei. În cazul magazinelor de tipul cash and carry, supermagazinelor și hipermagazinelor care sunt organizate și funcționează în baza legislației în vigoare, sumele în numerar aflate în casierie nu pot depăși, la sfârșitul fiecărei zile, plafonul de 500.000 lei. Sumele în numerar care depășesc plafonul se depun în conturile bancare ale acestor persoane în termen de două zile lucrătoare.”*

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

**Președintele Senatului**

**Președintele Camerei Deputaților**