



CĂTRE,

BIROUL PERMANENT AL SENATULUI

În conformitate cu prevederile art. 74 alin. (1) și ale art. 75 din Constituția României, republicată, precum și cu prevederile art. 92 alin. (2) și (4) din Regulamentul Senatului, republicat, vă înaintăm propunerea legislativă intitulată ***„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”*** spre dezbatere și adoptare, în procedură de urgență.

În temeiul art. 111 alin. (1) din Constituția României, republicată, vă adresăm rugămintea de a solicita Guvernului să comunice punctul de vedere asupra prezentei propuneri legislative.

De asemenea, adresăm rugămintea de a solicita avizele Consiliului Legislativ și Consiliului Economic și Social.

INIȚIATOR:

Deputat AUR Gabriel-Florinel Florea _____



EXPUNERE DE MOTIVE

Prezenta propunere legislativă are ca obiect modificarea Legii nr. 70/2015 privind disciplina financiară în operațiunile de încasări și plăți în numerar, prin instituirea unui plafon unic zilnic de 50.000 lei pentru operațiunile de încasări și plăți efectuate în numerar între persoanele prevăzute la art. 1 alin. (1), precum și în relațiile acestora cu persoanele fizice. Scopul este actualizarea cadrului intern la realitățile economice actuale și armonizarea cu standardele europene privind limitele numerarului. În forma în vigoare, actul prevede plafoane diferențiate de 5.000 lei și 10.000 lei, precum și reguli specifice pentru magazinele cash and carry, reguli care generează practici neunitare și costuri administrative suplimentare pentru contribuabili.

Situația economică din perioada 2015, anul adoptării Legii nr. 70/2015, diferă semnificativ de cea actuală. Volumul tranzacțiilor comerciale a crescut, structura costurilor de operare s-a modificat, iar inflația cumulată a erodat capacitatea operațională a contribuabililor. Plafoanele inițiale constrâng fluxurile legitime de numerar ale întreprinderilor mici și mijlocii, ale profesiilor liberele și ale comercianților din mediul rural. Stabilirea unui plafon unic de 50.000 lei simplifică aplicarea legii, elimină diferențele artificiale între categorii de operațiuni și oferă previzibilitate mediului de afaceri.

Propunerea este în acord cu cadrul european recent adoptat în materia prevenirii spălării banilor. Regulamentul (UE) 2024/1624 instituie o limită maximă la nivelul Uniunii pentru plățile în numerar în cuantum de 10.000 euro, aplicabilă operațiunilor unice și operațiunilor legate, cu aplicare de la data de 10 iulie 2027, statele membre având posibilitatea de a stabili praguri mai mici. Noul plafon național de 50.000 lei este aliniat pragului european, având în vedere echivalența aproximativă cu 10.000 euro, și consolidează coerența normativă dintre disciplina financiară internă și dreptul Uniunii.

Corelarea cu legislația națională în materie de prevenire a spălării banilor se menține integral. Legea nr. 129/2019 stabilește obligații de raportare pentru tranzacțiile în numerar la echivalentul a 10.000 euro, inclusiv pentru operațiuni care au o legătură între ele. Propunerea de față nu modifică aceste obligații, ci



menține trasabilitatea și disciplina prin interdicția expresă a fragmentării tranzacțiilor și prin păstrarea sancțiunii proporționale.

Schimbarea propusă produce efecte benefice imediate. Regula unică elimină ambiguitățile de interpretare, reduce fragmentarea artificială a plăților și scade costurile administrative asociate instrumentelor multiple de plată pentru sume moderate. Menținerea sancțiunii contravenționale de 25% din suma ce depășește plafonul, cu un minim de 5.000 lei, păstrează caracterul descurajator al normei și asigură proporționalitatea măsurii, în concordanță cu regimul contravențional prevăzut de Legea nr. 70/2015.

Compatibilitatea cu restul cadrului normativ este asigurată. Propunerea nu afectează reglementările speciale privind numerarul la frontieră și obligația de declarare la depășirea pragului de 10.000 euro, care derivă din normele Uniunii în materia controlului numerarului. De asemenea, nu contravine Codului fiscal și Codului de procedură fiscală, deoarece nu modifică regulile de impunere sau raportare fiscală, ci doar disciplina utilizării numerarului în tranzacțiile interne.

Aplicarea noii reguli se face cu un termen de tranziție rezonabil, pentru actualizarea procedurilor interne, a sistemelor contabile și a fluxurilor de casă. Nu rezultă impact bugetar negativ, întrucât mecanismele de control rămân la dispoziția autorităților, iar interdicția de fragmentare împiedică eludarea plafonului. Propunerea facilitează conformarea voluntară și menține capacitatea de intervenție a organelor de control.

În considerarea celor expuse, modificarea Legii nr. 70/2015 prin instituirea unui plafon unic zilnic de 50.000 lei pentru plățile și încasările în numerar este oportună, proporțională și necesară pentru asigurarea unei discipline financiare moderne, coerente cu dreptul Uniunii Europene și cu realitățile economice actuale.

În temeiul art. 111 alin. (1) din Constituția României, republicată, vă adresăm rugămintea de a solicita Guvernului să comunice punctul de vedere asupra prezentei propuneri legislative

INIȚIATOR:

Deputat AUR Gabriel-Florinel Florea _____



PARLAMENTUL ROMÂNIEI

SENAT

CAMERA DEPUTAȚILOR

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 privind disciplina financiară în operațiunile de încasări și plăți în numerar, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 242 din 9 aprilie 2015, cu modificările și completările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 3 alineatul (1), literele a)-e) se modifică și vor avea următorul cuprins:
 - „a) încasări de la persoanele prevăzute la art. 1 alin. (1), în limita unui plafon zilnic de 50.000 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 50.000 lei de la o persoană.
 - c) plăți către persoanele prevăzute la art. 1 alin. (1), în limita unui plafon zilnic de 50.000 lei pe persoană.
 - 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 50.000 lei.
 - e) plăți din avansuri spre decontare, în limita unui plafon zilnic de 50.000



lei, stabilit pentru fiecare persoană care a primit avansuri spre decontare.”

2. 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 50.000 lei, precum și fragmentarea facturilor pentru o livrare de bunuri sau o prestare de servicii a cărei valoare este mai mare de 50.000 lei.
(3) Sunt interzise plățile fragmentate în numerar către furnizorii de bunuri și servicii pentru facturile a căror valoare este mai mare de 50.000 lei. Persoanele prevăzute la art. 1 alin. (1) pot achita facturile cu valori care depășesc plafonul de 50.000 lei astfel: 50.000 lei în numerar, suma care depășește acest plafon putând fi achitată numai prin instrumente de plată fără numerar.”
3. La articolul 4, alineatul (1) se modifică și va 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, se efectuează cu încadrarea în plafonul zilnic de 50.000 lei către sau de la o persoană.”
4. Articolul 9 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 50.000 lei, restituirea sumelor aferente poate fi efectuată astfel: 50.000 lei în numerar, sumele care depășesc acest plafon 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 50.000 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. La articolul 12, alineatul (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) și (2), art. 4² alin. (1), 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, cu amendă de 25% din suma încasată sau plătită, respectiv deținută în casierie, care depășește plafonul stabilit de prezentul capitol pentru fiecare tip de operațiune, dar nu mai puțin de 5.000 lei.”
6. La articolul 12, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:
„(3) Nerespectarea prevederilor art. 4 alin. (4) constituie contravenție, dacă nu a fost săvârșită în astfel de condiții încât, potrivit legii penale, să constituie infracțiune, și se sancționează, prin derogare de la art. 8 din Ordonanța Guvernului nr. 2/2001, cu amendă de 25% din suma încasată sau plătită, dar nu mai puțin de 5.000 lei.

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