

EXPUNERE DE MOTIVE

la proiectul de lege pentru modificarea și completarea Legii nr. 70/2015 privind întărirea disciplinei financiare în scopul reducerii utilizării numerarului în economie

I. Scopul reglementării

Prezenta inițiativă legislativă are ca obiectiv principal actualizarea cadrului normativ privind utilizarea numerarului în tranzacțiile comerciale, în sensul majorării plafoanelor zilnice de încasări și plăți în numerar între agenți economici, precum și între aceștia și persoane fizice.

Această intervenție legislativă urmărește să ofere un cadru mai flexibil pentru activitățile economice desfășurate în România, în special în ceea ce privește:

- ✓ susținerea mediului antreprenorial autohton, în mod particular a întreprinderilor mici și mijlocii care desfășoară operațiuni zilnice cu numerar;
- ✓ diminuarea dificultăților întâmpinate de operatorii economici care își desfășoară activitatea în zone insuficient bancarizate (rurale, montane, periurbane, turistice sezoniere etc.), unde infrastructura financiară modernă este limitată;
- ✓ corelarea plafoanelor legale cu dinamica inflației și evoluția indicatorilor economici principali;
- ✓ menținerea unui echilibru între nevoia de transparență și control financiar și necesitatea de operativitate și flexibilitate în cadrul activităților comerciale.

Noua reglementare nu urmărește înlăturarea restricțiilor privind disciplina financiară, ci o ajustare rațională a acestora în raport cu realitățile economice și sociale ale anului 2025.

II. Justificarea necesității reglementării

Necesitatea adoptării modificărilor propuse este fundamentată de o serie de argumente economice, financiare și sociale, susținute de date oficiale și semnale primite din partea mediului de afaceri:

creșterea accelerată a inflației în ultimii ani a diminuat semnificativ valoarea reală a plafoanelor actuale, stabilite la nivelul anului 2015;

dificultățile persistente ale agenților economici din zone slab bancarizate de a efectua tranzacții în condiții de siguranță și eficiență;

nevoia de a adapta reglementările privind numerarul la standarde realiste, fără a diminua eficiența combaterii spălării banilor, evaziunii fiscale sau a altor fapte de natură penală.

III. Situația legislativă actuală

Legea nr. 70/2015 reglementează în prezent utilizarea numerarului în economia națională, stabilind plafoane maxime pentru operațiunile de încasări și plăți în numerar între agenții economici și între aceștia și persoane fizice, cu un plafon general de 5.000 lei (pentru avansuri) și 10.000/50.000 lei (pentru alte tipuri de plăți).

Această reglementare s-a dovedit, pe parcursul anilor, utilă în limitarea utilizării excesive a numerarului, dar a devenit tot mai greu aplicabilă în condiții de echitate și funcționalitate economică.

IV. Modificările propuse (actualizat)

Articolul 3 – Prevede utilizarea numerarului doar în situații excepționale între agenții economici, cu plafon zilnic de 50.000 lei per partener, iar plățile din avansuri spre decontare sunt, de asemenea, majorate la 50.000 lei/zi/persoană. Se interzice fragmentarea intenționată a tranzacțiilor pentru a evita plafonul.

Articolul 4 – Prevede majorarea plafonului pentru tranzacții între agenți economici și persoane fizice la 50.000 lei/zi/persoană, inclusiv pentru plăți în avans sau în rate.

Articolul 5 – Consolidarea prevederilor referitoare la interzicerea fragmentării tranzacțiilor în numerar și menținerea obligației de raportare conform Legii nr. 129/2019.

V. Impactul macroeconomic

Adoptarea acestei reglementări va genera o relaxare temporară a presiunii administrative asupra micilor întreprinzători și va permite un flux mai eficient al capitalului de lucru în mediile economice dinamice, fără a afecta controlul fiscal și financiar. În același

timp, măsurile menținute privind interdicția de fragmentare a tranzacțiilor și obligația de raportare a numerarului vor garanta continuitatea disciplinei financiare.

VI. Impactul social și instituțional

Măsurile propuse vor contribui la reducerea tensiunilor administrative în relația dintre contribuabili și autoritățile de control, crescând nivelul de conformare voluntară și încrederea în normele fiscale. În același timp, acestea vor permite o mai bună adaptare a politicilor economice la realitățile specifice ale unor regiuni insuficient digitalizate.

VII. Compatibilitate cu legislația națională și europeană

Plafoanele propuse, de aproximativ 10.000 EUR (echivalentul a 50.000 lei), se situează în limita maximă permisă de Regulamentul (UE) 2018/1672 privind controlul numerarului la frontierele Uniunii Europene și în conformitate cu Directiva (UE) 2015/849 privind prevenirea spălării banilor, care permite statelor membre să stabilească limite naționale.

În alte state europene (Italia, Austria, Germania), limitele sunt fie mai ridicate, fie inexistente, dar corelate cu măsuri robuste de raportare și control.

Prin urmare, prezenta reglementare nu intră în conflict cu legislația Uniunii Europene și nici cu Legea nr. 129/2019 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

VIII. Consultări și avize

Vor fi solicitate puncte de vedere și avize de la Ministerul Finanțelor, Banca Națională a României, Consiliul Concurenței, Ministerul Justiției, precum și de la organisme relevante ale mediului de afaceri.

IX. Măsuri necesare pentru aplicare

Pentru implementarea corectă a prevederilor, va fi necesară actualizarea normelor metodologice de aplicare a Legii nr. 70/2015 de către Ministerul Finanțelor și ANAF, în termen de 45 de zile de la publicarea legii.

Prin propunerea de majorare a plafonului zilnic pentru tranzacțiile în numerar până la 50.000 lei, inclusiv pentru plățile din avansuri spre decontare, se urmărește crearea unui

echilibru între exigențele statului privind controlul financiar și nevoia legitimă a agenților economici de a funcționa într-un cadru predictibil, eficient și rezonabil.

Modificările sunt susținute de date statistice oficiale, de exemple relevante din alte state membre ale Uniunii Europene și de practica economică internă.

Inițiativa are un caracter echilibrat, proporțional și orientat către realitățile economice actuale, contribuind la creșterea competitivității IMM-urilor, la coeziunea socială și la consolidarea încrederii contribuabililor în legislația fiscală și în instituțiile statului.

ÎN NUMELE INIȚIATORILOR

Senator VELA Gheorghe

TABEL

cu parlamentarii Partidului Oamenilor Tineri
inițiatori ai propunerii legislative pentru modificarea și completarea Legii nr. 70/2015
privind întărirea disciplinei financiare în scopul reducerii utilizării numerarului în
economie

Nr crt	Nume/ prenume parlamentar POT	Semnătura
1	Senator ROBE Liviu Sorin	
2	Senator GHITĂ Robert-Daniel	
3	Senator ALDEA Mariana-Vali	
4	Senator PINTEA Paul-Ciprian	
5	Deputat GAVRILĂ Bianca-Eugenia	
6	Deputat CÎMPAN Cristian-Emanuel	
7	Deputat POPA Cristian-Alexandru	
8	Deputat CERNIT Maria	
9	Deputat PORUMBOIU Gabriela	
10	Deputat GAVRILĂ Anamaria	
11	Deputat IRIMIA Ancuța-Florina	
12	Deputat MATEI Sergiu-Lucian	
13	Deputat NICOLAE Dan-Mihai	
14	Deputat KRONCSIȘ Sebastian-Andrei	
15	Deputat RĂDUCEA Gheorghe-Valentin	
16	Deputat CORCHEȘ Codruța-Maria	

17	Deputat CHIRIȚĂ Răzvan-Mirel	
18	Deputat GROFU Daniel	
19		
20		
21		
22		
23		
24		
25		
26		
27		
28		
29		
30		
31		
32		
33		
34		
35		