

PARLAMENTUL ROMÂNIEI

CAMERA DEPUTAȚILOR

SENAT

PROIECT DE LEGE

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

Parlamentul României adoptă prezenta lege:

ARTICOL I

Legea nr. 70/2015 privind întărirea disciplinei financiare în scopul reducerii utilizării numerarului în economie, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 242 din 9 aprilie 2015, se modifică și se completează după cum urmează:

1. Articolul 3 se modifică și va avea următorul cuprins:

Art. 3.

(1) Operațiunile de încasări și plăți între persoanele juridice, persoanele fizice autorizate, întreprinderile individuale și întreprinderile familiale, denumite în continuare agenți economici, se efectuează, de regulă, prin instrumente de plată fără numerar.

(2) Prin excepție, încasările și plățile între agenții economici pot fi efectuate și în numerar, în următoarele limite:

a) încasările de la un agent economic, într-o zi, sunt permise în limita unui plafon de 50.000 lei;

b) plățile către un agent economic, într-o zi, sunt permise în limita unui plafon de 50.000 lei;

c) plățile din avansuri spre decontare nu pot depăși suma de 50.000 lei pe zi pentru fiecare persoană care a primit avansuri.

(3) Este interzisă fragmentarea încasărilor sau plăților în numerar către ori de la un partener pentru o tranzacție a cărei valoare depășește plafonul prevăzut la alin. (2), precum și divizarea facturilor în scopul evitării aplicării acestor limite.

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

Art. 4.

(1) Operațiunile de încasări și plăți în numerar între agenții economici și persoane fizice se pot efectua cu respectarea următoarelor limite:

a) încasările de la o persoană fizică sunt permise în limita unui plafon zilnic de 50.000 lei;

b) plățile către o persoană fizică sunt permise în limita unui plafon zilnic de 50.000 lei.

(2) În cazul livrărilor de bunuri sau prestărilor de servicii cu plata în avans ori în rate, valoarea totală a încasărilor zilnice în numerar de la o persoană fizică nu poate depăși plafonul de 50.000 lei.

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

Art. 5.

(1) Se interzic încasările și plățile fragmentate în numerar pentru tranzacțiile care depășesc plafoanele prevăzute la art. 3 și art. 4, efectuate cu scopul de a eluda dispozițiile prezentei legi.

(2) Obligația de raportare a tranzacțiilor în numerar se menține potrivit Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, cu modificările și completările ulterioare.

ARTICOL II

Prezenta lege intră în vigoare la 30 de zile de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I.

ARTICOL III – Dispoziții finale și tranzitorii

(1) Dispozițiile prezentei legi se aplică operațiunilor de încasări și plăți efectuate după data intrării în vigoare.

(2) În termen de 45 de zile de la data publicării, Ministerul Finanțelor, împreună cu Agenția Națională de Administrare Fiscală, actualizează, după caz, normele metodologice de aplicare a Legii nr. 70/2015.

(3) Pentru tranzacțiile comerciale aflate în derulare, aplicarea prevederilor legii se face în funcție de data efectuării fiecărei operațiuni de încasare sau plată.

(4) În termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare, agenții economici vor adapta procedurile interne de gestiune financiar-contabilă, în vederea respectării noilor prevederi.

(5) În toate actele normative în vigoare care fac trimitere la art. 3, 4 și 5 din Legea nr. 70/2015, se înțeleg dispozițiile acestor articole astfel cum au fost modificate prin prezenta lege.

(6) În termen de 60 de zile de la intrarea în vigoare, toate reglementările emise de autoritățile de supraveghere contrare prezentei legi se vor adapta corespunzător.

(7) Prezenta lege este compatibilă cu prevederile Regulamentului (UE) 2018/1672 privind controlul numerarului la intrarea sau ieșirea din Uniune, precum și cu Directiva (UE) 2015/849, întrucât nu depășește pragul valoric european de 10.000 euro și păstrează măsurile naționale de prevenire a spălării banilor.

PREȘEDINTELE CAMEREI
DEPUTAȚILOR

PREȘEDINTELE SENATULUI