



CONSILIUL LEGISLATIV

Biroul permanent al Senatului

Bp. 594 / 11.12.2025

Biroul permanent al Senatului

1630 / 22.12.2025

AVIZ

referitor la propunerea legislativă 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

Analizând propunerea legislativă 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 (b594/13.11.2025), transmisă de Secretarul General al Senatului cu adresa nr. XXXV/6420/17.11.2025 și înregistrată la Consiliul Legislativ cu nr. D1021/18.11.2025,

CONSILIUL LEGISLATIV

În temeiul art. 2 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 73/1993, republicată, și al art. 29 alin. (3) din Regulamentul de organizare și funcționare a Consiliului Legislativ,

Avizează favorabil propunerea legislativă, cu următoarele observații și propuneri:

1. Prezenta propunerea legislativă are ca obiect de reglementare 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, cu modificările și completările ulterioare, în sensul instituirii unui plafon unic zilnic de 50000 lei pentru operațiunile de încasări și plăți efectuate în numerar

între persoanele prevăzute la art. 1 alin. (1) din lege, precum și între acestea și persoane fizice.

În prezent, plafonul pentru plățile cu numerar este 5000 lei/zi, respectiv 10000 lei/zi în magazinele cash&carry, sumele care depășesc această limită trebuind a fi achitate prin instrumente de plată electronice, fiind interzise, în acest sens, plățile fragmentate pentru încadrarea în plafon.

Menționăm, în acest context, că majorarea de prag propusă respectă limita maximă (10000 euro, echivalent în monedă națională), stabilită prin Regulamentul (UE) 2024/1624 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2024 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului și ia în considerare inclusiv cadrul legal național (Legea nr. 129/2019, cu modificările și completările ulterioare).

Consecutiv, se propune majorarea limitei minime a amenzii contravenționale prevăzute la art. 12 alin. (1) și (3) din lege, de la 500 lei la 5000 lei.

Conform inițiatorilor, scopul propunerii îl reprezintă necesitatea actualizării cadrului intern la realitățile economice actuale, precum și armonizarea cu standardele europene privind limitele numerarului.

2. Menționăm că, prin avizul pe care îl emite, Consiliul Legislativ nu se pronunță asupra oportunității soluțiilor legislative preconizate.

3. Prin conținutul său normativ, propunerea legislativă face parte din categoria legilor ordinare, iar în aplicarea art. 75 alin. (1) din Constituția României, republicată, prima Cameră sesizată este Senatul.

4. La **partea introductivă a articolului unic**, se va avea în vedere redarea completă a titlului Legii nr. 70/2015, astfel:

„Articol unic. – 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, (...)”.

5. Întrucât intervențiile legislative propuse sunt **exclusiv** de modificare a actului normativ de bază, este suficientă mențiunea făcută în acest sens la **partea introductivă a articolului unic**, urmând a se renunța la utilizarea formei verbale „se modifică” în cadrul **părților dispozitive ale actualelor pct. 1 - 6**.

6. Dat fiind faptul că, prin actualele **pct. 1 și 2 din cadrul articolului unic** este avută în vedere modificarea alin. (1) - (3) din cadrul aceluiași articol (art. 3 din lege), este necesară comasarea acestora într-un singur punct (pct. 1), urmând a se renunța, pe cale de consecință, la actualul **pct. 2**, iar celelalte puncte vor fi renumerotate în mod corespunzător. Astfel, pct. 1 va avea următoarea parte dispozitivă:

„1. La articolul 3, alineatele (1) - (3) vor avea următorul cuprins:”.

Pentru identitate de rațiune, se va reține comasarea actualelor **pct. 5 și 6**, partea dispozitivă urmând a avea următoarea redactare:

„La articolul 12, alineatele (1) și (3) vor avea următorul cuprins”.

De asemenea, pentru considerente de ordin gramatical, în finalul elementelor enumerate la **pct. 1**, cu referire la art. 3 alin. (1) lit. a) - d), se va folosi semnul de punctuație „punct și virgulă” în loc de „punct”.

La actualul **pct. 5**, cu referire la art. 12 alin. (1) din lege, pentru respectarea normelor de tehnică legislativă, va fi prevăzut titlul Ordonanței Guvernului nr. 2/2001, urmat de sintagma „(...)”, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare”.

PREȘEDINTE

Florin IORDACHE

București

Nr. 1013/10.12.2025