

Alerta Fiscala Nr. 41 din 09.04.2015

www.bentaconsult.ro

Tel: 0723 530 139

Consultant Fiscal Adrian Benta

adrian@bentaconsult.ro

Fax: 0311 043 869

Monitorul Oficial nr. 0242 din 9 Aprilie 2015

Lege nr. 70 din 02 Aprilie 2015

Lege 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

[Consultați actul normativ aici!](#)

<http://itva.ro/Legislatie-2015.php>

Lege nr. 70/2015 – Plafonul plăților cu numerar – noi reglementări

▶ Legea nr. 70/2015 pentru întărirea disciplinei financiare analizată în alerta de astăzi introduce noile plafoane de plăți cu numerar ce se vor aplica în 30 zile de la publicarea acestui act normativ în Monitorul Oficial.

▶ Cu această ocazie se abrogă prevederile vechii OUG nr. 15/1996 privind întărirea disciplinei financiare.

▶ Prezenta lege se adresează:

- persoanelor juridice;
- persoanelor fizice autorizate;
- întreprinderilor individuale;
- întreprinderilor familiale;

Lege nr. 70/2015 – Plafonul plăților cu numerar – noi reglementări

- liber profesioniștilor;
- persoanelor fizice ce desfășoară activități în mod independent;
- asocieri sau alte entități cu sau fără persoanlitate juridică la care participă oricare dintre categoriile enumerate anterior.

▶ Aceste categorii de persoane vor efectua încasări și plăți numai prin instrumente de plată fără numerar.

▶ Prin excepție, aceste categorii de persoane pot efectua încasări de la alte persoane din categoria celor enumerate mai sus într-un plafon de 5.000 lei/ zi, plafon ce se ridică la suma de 10.000 lei în cazul unităților de tip cash&carry.

Lege nr. 70/2015 – Plafonul plăților cu numerar – noi reglementări

▶ Aceste persoane pot face plăți în plafon zilnic de 5.000 lei/beneficiar dar nu mai mult de 10.000 lei (același plafon este și pentru cash&carry).

▶ Se pot acorda avansuri de trezorerie în limita unui plafon zilnic de 5.000 lei pentru fiecare beneficiar de avans, fără a depăși plafoanele zilnice.

▶ Încasările și plățile fragmentate în numerar pentru facturi cu valoare mai mare de 5.000 lei sau de 10.000 lei dacă provin de la magazine cash&carry sunt interzise. Practic, pentru facturi mai mari de 5.000 lei sau de 10.000 lei pentru cash&carry se pot face plăți cu numerar în interiorul plafonului iar diferența se poate achita prin instrumente bancare.

Lege nr. 70/2015 – Plafonul plăților cu numerar – noi reglementări

▶ **Ce se întâmplă cu plățile/ încasările către/ de la persoane fizice?**

▶ Încasările în numerar de la persoane fizice sunt limitate la un plafon zilnic de 10.000 lei/persoană. Fac excepție încasările de la persoanele fizice ce pot să depășească acest plafon pentru contracte de vânzare cumpărare cu plata în rate.

▶ Plățile în numerar către persoane fizice sunt limitate la un plafon zilnic de maxim 10.000 lei către o persoană.

▶ **Foarte important:** aceste plăți sunt limitate și la plățile de dividende, restituiri de împrumuturi, plăți de cesiune de creanță sau alte drepturi similare.

Lege nr. 70/2015 – Plafonul plăților cu numerar – noi reglementări

▶ Sunt interzise de asemenea plățile fragmentate în numerar pentru tranzacții cu o valoare mai mare.

▶ Se pot efectua cu numerar, fără să intre sub incidența prezentei legi, următoarele operațiuni:

- depunerea în numerar în conturile deschise la instituțiile de credit;
- plata diurnei, a indemnizației și a cazării pe timpul deplasării;
- plata cheltuielilor de deplasare și a unor cheltuieli neprevăzute în acest sens;
- plata în numerar a impozitelor și taxelor, contribuțiilor și amenzilor datorate bugetului;
- plățile de salarii și alte drepturi de personal;

Lege nr. 70/2015 – Plafonul plăților cu numerar – noi reglementări

- depunerea de sume către instituții ce efectuează servicii de plată autorizate;
- depunerea de numerar în bancomate.

▶ **Foarte important:** plafoanele pentru persoanele aflate în sfera legii ce au mai multe casierii sunt aplicabile pe fiecare casierie. Și sucursalele sau sediile secundare ale persoanelor juridice ce au casierii proprii sau cont deschis la o instituție bancară aplică aceleași prevederi.

▶ **În cazul retururilor de bunuri și servicii pentru facturi stornate,** sumele restituite către beneficiari se pot face cu numerar într-un plafon de 5.000 lei respectiv 10.000 lei iar diferența numai prin instrumente bancare.

Lege nr. 70/2015 – Plafonul plăților cu numerar – noi reglementări

▶ În cazul returnării de bunuri către persoane fizice sau neprestării de servicii către persoane fizice, restituire sumelor poate fi făcută în numerar în limita a 10.000 lei.

▶ În cazul în care persoana fizică declară că nu deține cont bancar, restituirea se face integral, în numerar, indiferent de nivelul sumei care trebuie restituită.

▶ **Foarte important:** operațiunile de încasări și plăți în numerar între persoane fizice când nu se utilizează sistemul bancar ce au ca obiect transferul dreptului de proprietate asupra bunurilor, asupra prestațiilor de servicii precum și cele reprezentând acordarea/ restituirea de împrumuturi între persoanele fizice se pot efectua în limita unui plafon zilnic de 50.000 lei pe tranzacție.

Lege nr. 70/2015 – Plafonul plăților cu numerar – noi reglementări

▶ Se interzic încasările și plățile fragmentate în numerar pentru tranzacțiile mai mari de 50.000 lei.

▶ Pentru depășirea plafonului de plăți se aplică o amendă contravențională în valoare de 10% din suma încasată/plătită peste plafonul reglementat.

▶ Acordarea unor avantaje clienților ce plătesc cu numerar sau acordarea de bănci a unor sume cu numerar mai mari decât plafoanele ori fragmentarea solicitărilor de numerar se sancționează cu amendă între 3.000 lei și 4.500 lei.

▶ Au competență să aplice sancțiunea contravențională doar organele Ministerului Finanțelor Publice și ale ANAF.

Lege nr. 70/2015 – Plafonul plăților cu numerar – noi reglementări

- ▶ Ordonanța mai are și câteva prevederi aplicabile instituțiilor financiar bancare, respectiv comisioanele interbancare nu vor depăși 0,2% când sunt utilizate cardurile de debit respectiv de 0,3% când sunt utilizate cardurile de credit.
- ▶ Din păcate, aceste prevederi intră în vigoare abia peste un an de zile de la intrarea în vigoare a prezentei legi.
- ▶ Făcând o recapitulație a principalelor prevederi, pentru societățile comerciale plafoanele plăților cu numerar sunt identice cu cele existente, reducându-se însă plafoanele încasărilor și plăților în legătură cu persoanele fizice.

Lege nr. 70/2015 – Plafonul plăților cu numerar – noi reglementări

- ▶ **Persoanele fizice ce desfășoară activități independente** sub oricare formă de organizare intră sub incidența legii, având același regim ca și societățile.
- ▶ **Legea nu dispune întocmirea registrului de casă pentru acești operatori economici.** Persoanele fizice pot face plăți cu numerar între acestea de maxim 50.000 lei.
- ▶ **Vom reține și zeciuiala (10%) ca fiind contravenția standard aplicabilă sumelor ce depășesc plafoanele plăților cu numerar.**