

TMF
GROUP

Global reach
Local knowledge

TMF Group Romania

Tax Alert nr. 2/22 aprilie 2015



tmf-group.com

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

În Monitorul Oficial nr. 242/9.04.2015, s-a publicat 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.

Legea nr. 70/2015 reglementează **modalitatea de decontare a tranzacțiilor în numerar** atât în moneda națională cât și în valută, efectuate de persoanele juridice, persoanele fizice autorizate, întreprinderi individuale, întreprinderi familiale, liber profesioniști, persoane fizice care desfășoară activități în mod independent, asocieri și alte entități cu sau fără personalitate juridică de la/către oricare dintre aceste categorii de persoane.

Astfel, operațiunile de încasări și plăți trebuie să se realizeze numai prin instrumente de plată fără numerar. Ca excepție, pot fi realizate operațiuni de încasări și plăți prin instrumente de plată în numerar cu îndeplinirea următoarelor condiții:

Incasări

- Incasări de la categoriile de persoane menționate mai sus, în limita unui **plafon zilnic de 5.000 lei de la o persoană**;
- Incasări efectuate de către magazinele de tipul **cash and carry**, de la persoanele prevăzute mai sus, în limita unui **plafon zilnic de 10.000 lei de la o persoană**.

Plăți

- Plăți către persoanele din categoriile menționate, în limita unui **plafon zilnic de 5.000 lei/persoană**, dar **nu mai mult de un plafon total de 10.000 lei/zi**;
- Plăți către magazinele de tipul **cash and carry**, în limita unui **plafon zilnic total de 10.000 lei**.

Avans spre decontare

- Plăți din avansuri spre decontare, în limita unui **plafon zilnic de 5.000 lei/persoană** care a primit avansuri spre decontare. La data acordării avansurilor spre decontare, sumele aferente intră în calculul unui **plafonului zilnic de maxim 10.000 lei/zi**.

Potrivit legii este **interzisă încasarea sau plata fragmentată în numerar** pentru tranzacțiile a căror valoare este mai mare de 5.000 lei și, respectiv, de 10.000 lei, în cazul magazinelor de tipul cash and carry.

Facturile cu valori ce depasesc plafonul de 5.000 lei emise de furnizorii de bunuri si servicii, respectiv de 10.000 lei emise de magazinele de tipul cash and carry se pot plati de persoanele prevazute mai sus in numerar in limita a 5.000 lei / 10.000 lei iar **diferenta se poate achita numai prin instrumente de plata fara numerar.**

Plafoanele-limita mentionate de lege nu se aplica pentru urmatoarele operatiuni:

- Depunerea de numerar in conturile deschise la institutiile de credit, inclusiv in automatele de incasari in numerar;
- Plata cheltuielilor de deplasare in interes de serviciu, in limita sumelor convenite pentru plata transportului, a diurnei, a indemnizatiei si a cazarii pe timpul deplasarii, precum si a cheltuielilor neprevazute efectuate in acest sens;
- Plata in numerar a impozitelor, taxelor, contributiilor, amenzilor si a altor obligatii datorate bugetului general consolidat al statului;
- Retragerea de numerar din conturi deschise la institutiile de credit pentru plata salariilor si a altor drepturi de personal prevazute de lege;
- Transferarea de sume prin intermediul institutiilor care presteaza servicii de plata autorizate de BNR sau autorizate in alt stat membru al Uniunii Europene si notificate catre Banca Nationala a Romaniei, potrivit legii;
- Depunerea de numerar in automate ce functioneaza pe baza acceptatoarelor de bancnote sau monede.

Reglementarile prezentate mai sus vor intra in vigoare in termen de 30 zile de la data publicarii in Monitorul Oficial, incepand cu 9 mai 2015.

Informatiile mai sus prezentate sunt generale si nu se adreseaza situatiilor specifice unor persoane sau entitati. O data cu acest mesaj va recomandam sa solicitati consultanta specializata pentru a identifica toate riscurile si particularitatile situatiei dumneavoastra.