

LEGE nr. 70 din 2 aprilie 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

Conținutul acestui act aparține exclusiv S.C. Centrul Teritorial de Calcul Electronic S.A. Piatra-Neamț și nu este un document cu caracter oficial, fiind destinat informării utilizatorilor.

Notă CTCE Conform alin. (3) al [art. V din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 32 din 28 iunie 2016](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 488 din 30 iunie 2016, prevederile art. IV se aplică începând cu data de 1 august 2016. Până la această dată se aprobă ordinul prevăzut la [art. 4¹ din 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, astfel cum a fost completat prin prezenta ordonanță de urgență.

Parlamentul României adoptă prezenta lege.

Capitolul I

Măsuri pentru întărirea disciplinei financiare privind operațiunile de încasări și plăți în numerar

Articolul 1

(1)Operațiunile de încasări și plăți efectuate de persoane juridice, persoane 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 se vor realiza numai prin instrumente de plată fără numerar, definite potrivit legii.

(2)Prevederile prezentului capitol nu se aplică Trezoreriei Statului, instituțiilor de credit, instituțiilor emitente de monedă electronică, instituțiilor care prestează servicii de plată, autorizate de Banca Națională a României sau autorizate în alt stat membru al Uniunii Europene și notificate către Banca Națională a României, potrivit legii, instituțiilor financiare nebancare și entităților care efectuează operațiuni de schimb valutar, definite potrivit legii, pentru operațiunile specifice activității pentru care acestea au fost autorizate, precum și operatorilor din domeniul jocurilor de noroc.

(3)Prevederile prezentului capitol se aplică și operațiunilor de încasări și plăți în valută efectuate pe teritoriul României. Încadrarea în plafoanele prevăzute de prezentul capitol se efectuează în funcție de cursul de schimb valutar, comunicat de Banca Națională a României, de la data efectuării operațiunilor de încasări sau plăți.

Articolul 2

În sensul prezentei legi, următorii termeni se definesc astfel:

a)încasare fragmentată - fracționarea sumei de încasat în mai multe tranșe, pentru a evita plafonul de încasare în numerar stabilit prin lege;

b)plată fragmentată - fracționarea sumei de plată în mai multe tranșe, pentru a evita plafonul de plată în numerar stabilit prin lege;

c)magazin de tipul cash and carry - magazin care realizează comerț de tipul cash and carry, astfel cum este definit la [art. 4 lit. e\) din Ordonanța Guvernului nr. 99/2000](#) privind comercializarea produselor și serviciilor de piață, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

Articolul 3

(1)Prin excepție de la prevederile [art. 1 alin. \(1\)](#) se pot efectua operațiuni de încasări și plăți în numerar, în următoarele condiții:

a)încasări de la persoanele prevăzute la [art. 1 alin. \(1\)](#), în limita unui plafon zilnic de 5.000 lei de 1.000 lei la o persoană;

b)încasări efectuate de către magazinele de tipul cash and carry, care sunt organizate și funcționează în baza legislației în vigoare, de la persoanele prevăzute la [art. 1 alin. \(1\)](#), în limita unui plafon zilnic de 10.000 lei 2.000 lei de la o persoană;

c)plăți către persoanele prevăzute la [art. 1 alin. \(1\)](#), în limita unui plafon zilnic de 5.000 lei/persoană 1.000 lei persoana, dar nu mai mult de un plafon total de 10.000 lei/zi 2.000 lei/zi;

d)plăți către magazinele de tipul cash and carry, care sunt organizate și funcționează în baza legislației în vigoare, în limita unui plafon zilnic total de 10.000 lei; 2.000 lei/zi

e)plăți din avansuri spre decontare, în limita unui plafon zilnic de 5.000 lei-1.000 lei, stabilit pentru fiecare persoană care a primit avansuri spre decontare.

(2) Sunt interzise încasările fragmentate în numerar de la beneficiari pentru facturile a căror valoare este mai mare de ~~5.000 lei~~ **1.000 lei** și, respectiv, de ~~10.000 lei~~ **2.000 lei**, în cazul magazinelor de tipul cash and carry, precum și fragmentarea facturilor pentru o livrare de bunuri sau o prestare de servicii a căror valoare este mai mare de ~~5.000 lei~~ **1.000 lei**, respectiv de ~~10.000 lei~~ **2.000 lei**.

(3) Sunt interzise plățile fragmentate în numerar către furnizorii de bunuri și servicii pentru facturile a căror valoare este mai mare de ~~5.000 lei~~ **1.000 lei** și, respectiv, de ~~10.000 lei~~ **2.000 lei**, către magazinele de tipul cash and carry. Persoanele prevăzute la art. 1 alin. (1) pot achita facturile cu valori care depășesc plafonul de ~~5.000 lei~~ **1.000 lei**, către furnizorii de bunuri și servicii, respectiv de ~~10.000 lei~~ **2.000 lei**, către magazinele de tipul cash and carry, astfel: ~~5.000 lei/10.000 lei~~ **1.000 lei/2.000 lei** în numerar, suma care depășește acest plafon putând fi achitată numai prin instrumente de plată fără numerar.

(4) La data acordării avansurilor spre decontare, sumele aferente intră în calculul plafonului zilnic prevăzut la alin. (1) lit. c) sau d), după caz. (**plafon plati /zi 2.000 lei , plafon plati /zi 2.000 lei**)

Articolul 4

(1) Operațiunile de încasări în numerar efectuate de persoanele prevăzute la art. 1 alin. (1), de la persoane fizice, reprezentând cesiuni de creanțe, primiri de împrumuturi sau alte finanțări, precum și contravaloarea unor livrări de bunuri sau a unor prestări de servicii se efectuează în limita unui plafon zilnic de ~~10.000 lei~~ **5.000 lei catre / de la o persoană ,pana la data 31 decembrie 2025 si 2.500 lei, incepand cu data de 1 ianuarie 2025.** Sunt interzise platile si incasarile fragmentate in numerar catre/ de la o persoana , pentru tranzactiile mai mari de 5.000 lei , pana la data de 31 decembrie 2024 si 2.500 lei , incepand cu data de 1 ianuarie 2025.

(2) Sunt interzise încasările **si platile** fragmentate de la /**catre** o persoană, pentru operațiunile de încasări/**plati** în numerar prevăzute la alin. (1), cu o valoare mai mare de ~~10.000 lei~~ **5.000 lei catre / de la o persoană ,pana la data 31 decembrie 2025 si 2.500 lei, incepand cu data de 1 ianuarie 2025** , precum și fragmentarea tranzacțiilor reprezentând cesiuni de creanțe, primiri de împrumuturi sau alte finanțări, respectiv fragmentarea unei livrări de bunuri sau a unei prestări de servicii, cu valoare mai mare de ~~10.000 lei~~ **5.000 lei catre / de la o persoană ,pana la data 31 decembrie 2025 si 2.500 lei, incepand cu data de 1 ianuarie 2025.**

(3) Prevederile alin. (1) și (2) nu se aplică în cazul livrărilor de bunuri și prestărilor de servicii care se efectuează cu plata în rate, în condițiile în care între persoanele prevăzute la art. 1 alin. (1) și persoanele fizice sunt încheiate contracte de vânzare-cumpărare cu plata în rate, conform legii.

(4) Operațiunile de plăți în numerar efectuate de persoanele prevăzute la art. 1 alin. (1), către persoane fizice, **reprezentând contravaloarea unor achiziții de bunuri sau a unor prestări de servicii**, dividende, cesiuni de creanțe sau alte drepturi și restituiri de împrumuturi sau alte finanțări se efectuează cu încadrarea în plafonul zilnic de ~~10.000 lei~~ către o persoană. Sunt interzise plățile fragmentate în numerar către o persoană, pentru tranzacțiile mai mari de ~~10.000 lei~~. **-alinatul 4 nu are modificari dar deducem dinm alin.1**

Articolul 4^1

(1) Organizatorii de nunți și botezuri, pentru operațiunile de încasări în numerar pe zi, de la persoane fizice, pentru serviciile legate de aceste evenimente, pot solicita organului fiscal central competent în administrarea obligațiilor lor fiscale, în cazul în care aceștia prezintă organului fiscal informații din care rezultă că încasările de la persoane fizice generate de organizarea de astfel de evenimente depășesc plafonul prevăzut la art. 4, aprobarea unui alt plafon de încasări decât cel stabilit la art. 4.

(2) La stabilirea plafonului, organul fiscal va avea în vedere încasările pe care organizatorii de nunți și botezuri le-au avut anterior din astfel de evenimente.

(3) Organul fiscal dispune cu privire la cererea depusă, potrivit alin. (1), printr-o decizie în termen de cel mult 15 zile de la data depunerii cererii. Decizia are valabilitate un an de la data comunicării.

(4) Decizia poate fi reînnoită sau modificată la cererea solicitantului. Dispozițiile alin. (1)-(3) sunt aplicabile în mod corespunzător.

(5) Procedura de aplicare a prevederilor prezentului articol se aprobă prin ordin al ministrului finanțelor publice.

ART.4^2.(1) Sumele in numerar aflate in caseria persoanelor prevazute la art.1 alin.(1) nu pot depasi , la sfarsitul fiecarei zile, plafonul de 50.000 lei.

(2).Se admite depasirea acestui plafon numai cu sumele aferente platii salariilor si a altor drepturi de personal , precum si a altor operatiuni cu persoane fizice , pentru o perioada de 3 zile lucratoare de la data prevazuta pentru plata acestora.

(3) Sumele în numerar care depășesc nivelul stabilit conform alin.(1) vor fi depuse în conturile bancare ale persoanelor respective în termen de două zile lucratoare.”

Articolul 5

Plafoanele-limită prevăzute de prezentul capitol nu se aplică de către persoanele prevăzute la [art. 1 alin. \(1\)](#), pentru următoarele operațiuni:

- a)** depunerea de numerar în conturile deschise la instituțiile de credit sau la instituțiile care prestează servicii de plată și care sunt autorizate de Banca Națională a României, inclusiv în automatele de încasări în numerar;
- b)** plata cheltuielilor de deplasare în interes de serviciu, în limita sumelor convenite pentru plata transportului, a diurnei, a indemnizației și a cazării pe timpul deplasării, precum și a cheltuielilor neprevăzute efectuate în acest sens;
- c)** plata în numerar a impozitelor, taxelor, contribuțiilor, amenzilor și a altor obligații datorate bugetului general consolidat al statului;
- d)** retragerea de numerar din conturi deschise la instituțiile de credit sau la instituțiile care prestează servicii de plată și care sunt autorizate de Banca Națională a României pentru plata salariilor și a altor drepturi de personal prevăzute de lege și pentru alte operațiuni de plăți efectuate către persoanele fizice;
- e)** transferarea de sume prin intermediul instituțiilor care prestează servicii de plată autorizate de Banca Națională a României sau autorizate în alt stat membru al Uniunii Europene și notificate către Banca Națională a României, potrivit legii;
- f)** depunerea de numerar în automate ce funcționează pe baza acceptatoarelor de bancnote sau monede.

Articolul 6

Este interzisă acordarea oricăror avantaje clienților, de către persoanele prevăzute la [art. 1 alin. \(1\)](#), pentru efectuarea de plăți în numerar.

Articolul 7

În cazul persoanelor prevăzute la [art. 1 alin. \(1\)](#) care au organizate mai multe casierii, plafoanele prevăzute la [art. 3 alin. \(1\) lit. a\)](#) și [b\)](#) și la [art. 4 alin. \(1\)](#) sunt aplicabile pe fiecare casierie în parte.

Articolul 8

Sucursalele și alte sedii secundare ale persoanelor juridice care au casierie proprie și/sau cont deschis la o instituție de credit aplică în mod corespunzător prevederile prezentului capitol.

Articolul 9

(1) În cazul persoanelor prevăzute la [art. 1 alin. \(1\)](#), pentru facturile stornate, aferente bunurilor returnate și/sau serviciilor care nu au fost prestate, cu valori mai mari de 5.000 lei **1.000 lei**, respectiv **2.000 lei**, în cazul magazinelor de tipul cash and carry, restituirea sumelor aferente poate fi efectuată astfel: 5.000 lei **1.000 lei**, respectiv ~~10.000~~ lei **2.000 lei** în numerar, sumele care depășesc aceste plafoane putând fi restituite numai prin instrumente de plată fără numerar.

(2) În cazul returnării de bunuri de către persoanele fizice și, respectiv, neprestării de servicii către persoanele fizice, restituirea sumelor aferente poate fi efectuată în numerar în limita a ~~10.000~~ lei **5.000 lei, până la data de 31 decembrie 2024 și 2.500 lei , începând cu data de 1 ianuarie 2025**, iar sumele care depășesc acest plafon putând fi restituite numai prin instrumente de plată fără numerar. ~~Prin excepție, în cazul în care, la data restituirii, persoanele fizice declară pe propria răspundere că nu mai dețin cont bancar, restituirea se poate face integral în numerar, indiferent de nivelul sumei care trebuie restituită.~~

Articolul 10

Operațiunile de încasări și plăți în numerar între persoanele fizice, altele decât operațiunile de încasări și plăți realizate prin intermediul instituțiilor care prestează servicii de plată autorizate de Banca Națională a României sau autorizate în alt stat membru al Uniunii Europene și notificate către Banca Națională a României, potrivit legii, efectuate ca urmare a transferului dreptului de proprietate asupra unor bunuri sau drepturi, a prestării de servicii, precum și cele reprezentând acordarea/restituirea de împrumuturi, se pot efectua în limita unui plafon zilnic de ~~50.000~~ lei **10.000 lei**/tranzacție **până la data de 31 decembrie 2024 și 5.000 lei/tranzacție începând cu data de 1 ianuarie 2025**. Sunt interzise încasările și plățile fragmentate în numerar pentru tranzacțiile mai mari de ~~50.000~~ lei **10.000 lei până**

la data de 31 decembrie 2024 si 5.000 lei incepand cu data de 1 ianuarie 2025 , precum și fragmentarea unei tranzacții mai mari de 10.000 lei pana la data de 31 decembrie 2024 si 5.000 lei incepand cu data de 1 ianuarie 2025 .

Articolul 11

(1) Se interzice persoanelor prevăzute la [art. 1 alin. \(2\)](#) să elibereze persoanelor prevăzute la [art. 1 alin. \(1\)](#) și [art. 8](#) sume în numerar peste plafonul stabilit la [art. 3 alin. \(1\) lit. c\)](#), pe fiecare persoană și tranzacție, cu excepția operațiunilor prevăzute la [art. 5](#).

(2) Este interzisă persoanelor prevăzute la [art. 1 alin. \(1\)](#) și [art. 8](#) fragmentarea solicitărilor de eliberare de numerar care conduce la depășirea plafonului prevăzut la [art. 3 alin. \(1\) lit. c\)](#).

(3) Persoanele prevăzute la [art. 1 alin. \(1\)](#) pot transfera sume din contul lor în contul persoanelor fizice, în baza documentelor justificative legale prezentate de plătitori.

(4) Prin excepție de la prevederile [alin. \(3\)](#), în cazul operațiunilor efectuate prin instrumente de plată cu acces la distanță, persoanele prevăzute la [art. 1 alin. \(1\)](#) pot transfera sume din contul lor în contul persoanelor fizice, cu condiția existenței documentelor justificative legale în evidența plătitorilor.

Articolul 12

(1) Nerespectarea prevederilor [art. 1 alin. \(1\)](#), [art. 3 alin. \(2\)](#) și [\(3\)](#), [art. 4 alin. \(1\)](#), [\(2\)](#) și ~~(4)~~ [art. 4²](#), [art. 9](#) și [10](#) constituie contravenții, dacă nu au fost săvârșite în astfel de condiții încât, potrivit legii penale, să constituie infracțiuni, și se sancționează, prin derogare de la prevederile [art. 8 din Ordonanța Guvernului nr. 2/2001](#) privind regimul juridic al contravențiilor, aprobată cu modificări și completări prin [Legea nr. 180/2002](#), cu modificările și completările ulterioare, cu amendă de ~~10%~~ [25%](#) din suma încasată/plătită , [respectiv detinuta în caserie](#) , care depășește plafonul stabilit de prezentul capitol pentru fiecare tip de operațiune, dar nu mai puțin de ~~100 lei~~ [500 lei](#).

(2) Nerespectarea prevederilor [art. 6](#) și [art. 11 alin. \(1\)-\(4\)](#) constituie contravenție și se sancționează cu amendă de la ~~3.000 lei la 4.500 lei~~ [15.000 lei la 20.000 lei](#) .

Articolul 13

Constatarea contravențiilor și aplicarea sancțiunilor prevăzute la [art. 12](#) se efectuează de către organele Ministerului Finanțelor Publice, ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală și unităților sale subordonate, conform competențelor.

Articolul 14

Contravențiilor prevăzute la [art. 12](#) le sunt aplicabile dispozițiile [Ordonanței Guvernului nr. 2/2001](#), aprobată cu modificări și completări prin [Legea nr. 180/2002](#), cu modificările și completările ulterioare.