

Parlamentul României

Senat

Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital

Nr. XXII / 912 / 20.11.2014

RAPORT

asupra

Proiectului de 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

L234/2014

În conformitate cu prevederile art.68 din Regulamentul Senatului, cu modificările ulterioare, Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piața de capital, prin adresa **L234/2014**, a fost sesizată de către Biroul permanent al Senatului, în vederea dezbaterii și elaborării raportului asupra proiectului de lege menționat, inițiat de Guvern.

Proiectul de lege are ca **obiect de reglementare** dezvoltarea instrumentelor de verificare a realității operațiunilor economice, urmărirea fluxurilor banesti, precum și întărirea disciplinei financiare, prin extinderea limitării încasărilor și plăților în numerar pentru toți operatorii economici, inclusiv între persoanele fizice.

Consiliul Legislativ a avizat transmis un **aviz favorabil** cu propuneri și observații.

Consiliul Economic și Social a avizat **favorabil** proiectul de lege cu două propuneri privind eliminarea operațiunilor de încasări și plăți efectuate de persoanele fizice, precum și menținerea plafonului zilnic de maxim 5000 lei în ceea ce privește limitarea plăților în numerar efectuate între persoanele juridice, precum și între acestea și persoanele fizice.

Comisia pentru afaceri europene a transmis un **aviz favorabil**.

Membrii Comisiei au analizat proiectul de lege și avizele primite, și au hotărât, cu 6 voturi „pentru” și 2 „abțineri”, să adopte **raport de admitere cu amendamentele admise** prevăzute în anexa la prezentul raport.

La dezbaterile proiectului de lege au participat, în conformitate cu prevederile art.61 din Regulamentul Senatului, cu modificările ulterioare, Dan Manolescu – secretar de stat la Ministerul Finanțelor Publice, reprezentanții Băncii Naționale a României, Consiliului Investitorilor Străini și Consiliului Concurenței.

Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piața de capital supune spre dezbateră și adoptare, Plenului Senatului, **raportul de admitere, amendamentele și proiectul de lege.**

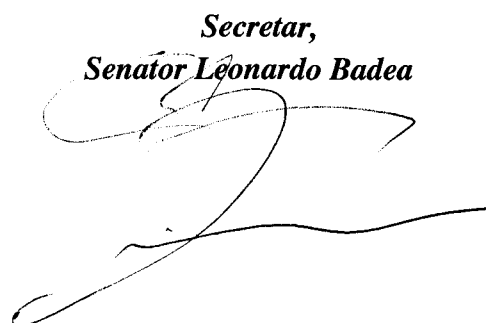
Amendamentele sunt de competența decizională a Camerei Deputaților.

În raport cu obiectul de reglementare, proiectul de lege face parte din categoria legilor **ordinare** și urmează a fi adoptat în conformitate cu prevederile art.76 alin. (2) din Constituția României.

Potrivit prevederilor art.75 alin.(1) din Constituția României și ale art.88 din Regulamentul Senatului, cu modificările ulterioare, **Senatul este prima Camera sesizata.**



Secretar,
Senator Leonardo Badea



AMENDAMENTE ADMISE

la proiectul de 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

L234/2014

Nr. crt.	Text proiect de lege	Amendamente	Motivatie
1.	<p>Art.4. – (1) Operatiunile de incasari in numerar efectuate de persoanele prevazute la art.1 alin. (1), de la persoane fizice, reprezentand cesiuni de creante, primirea de imprumuturi sau alte finantari se efectueaza in limita unui plafon zilnic de 5.000 lei de la o persoana. Sunt interzise fragmentarile in numerar de la o persoana pentru tranzactiile prevazute in prezentul alineat cu o valoare mai mare de 5.000 lei, precum si fragmentarea tranzactiilor.</p> <p>(2) Operatiunile de incasare in numerar efectuate de persoanele prevazute la art.1 alin. (1), de la persoane fizice, reprezentand contravaloarea unor livrari de bunuri sau a unor prestari de servicii se pot efectua in limita unui plafon zilnic de 10.000 lei de la o persoana. Sunt interzise incasarile fragmentate in numerar pentru livrarile de bunuri sau prestarile de servicii cu o valoare mai mare de 10.000 lei, precum si fragmentarea unei livrari de bunuri sau a unei prestari de servicii cu valoare mai mare de 10.000 lei</p>	<p>Articolul 4 se modifica si va avea urmatorul cuprins:</p> <p>Art.4. – (1) Operatiunile de incasari in numerar efectuate de persoanele prevazute la art.1 alin. (1), de la persoane fizice, reprezentand cesiuni de creante, primiri de imprumuturi sau alte finantari, precum si contravaloarea unor livrari de bunuri sau a unor prestari de servicii, se efectueaza in limita unui plafon zilnic de 10.000 lei de la o persoana.</p> <p>(2) Sunt interzise incasarile fragmentate de la o persoana, pentru operatiunile de incasari in numerar prevazute la alin. (1), cu o valoare mai mare de 10.000 lei, precum si fragmentarea tranzactiilor reprezentand cesiuni de creante, primiri de imprumuturi sau alte finantari, respectiv fragmentarea unei livrari de bunuri sau a unei prestari de servicii, cu valoare mai mare de 10.000 lei.</p>	<p>Amendamentul presupune comasarea unor prevederi de la alin.(1) si (2) si instituirea unui singur plafon de 10.000 lei. Amendament propus de domnul senator Bota Marius si adoptat cu majoritate de voturi.</p>

	<p>(3) Prevederile alin.(2) nu se aplica in cazul livrarilor de bunuri si prestarilor de servicii care se efectueaza cu plata in rate, in conditiile in care intre persoanele prevazute la art. 1 alin.(1) si persoanele fizice sunt incheiate contracte de vanzare-cumparare cu plata in rate, conform legii.</p> <p>(4) Operatiunile de plati in numerar efectuate de persoanele prevazute la art.1 alin. (1), catre persoane fizice, reprezentand contravaloarea unor achizitii de bunuri sau a unor prestari de servicii, dividende, cesiuni de creante sau alte drepturi si restitui de imprumuturi sau alte finantari se efecteaza cu incadrarea in plafonul zilnic de 5.000 lei de la o persoana. Sunt interzise platile fragmentate in numerar catre o persoana, pentru tranzactiile mai mari de 5.000 lei.</p>	<p>(3) Prevederile alin.(1) si (2) nu se aplica in cazul livrarilor de bunuri si prestarilor de servicii care se efectueaza cu plata in rate, in conditiile in care intre persoanele prevazute la art. 1 alin.(1) si persoanele fizice sunt incheiate contracte de vanzare-cumparare cu plata in rate, conform legii.</p> <p>(4) Operatiunile de plati in numerar efectuate de persoanele prevazute la art.1 alin. (1), catre persoane fizice, reprezentand contravaloarea unor achizitii de bunuri sau a unor prestari de servicii, dividende, cesiuni de creante sau alte drepturi si restitui de imprumuturi sau alte finantari se efecteaza cu incadrarea in plafonul zilnic de 10.000 lei de la o persoana. Sunt interzise platile fragmentate in numerar catre o persoana, pentru tranzactiile mai mari de 10.000 lei.</p>	<p>Modificare propusa in acord cu prevederile alin. (1) si (2).</p>
2.	<p>Art.5. – Plafoanele limita prevazute de prezentul capitol nu e aplica de catre persoanele prevazute la ar.1 alin.(1), pentru urmatoarele operatiuni: a) depunerea de numerar in conturile deschise la institutiile de credit sau la institutiile care presteaza servicii de plata si care sunt autorizate de Banca Nationala a Romaniei.</p>	<p>La articolul 5, lit.a) se modifica astfel:</p> <p>Art.5. – Plafoanele limita prevazute de prezentul capitol nu se aplica de catre persoanele prevazute la ar.1 alin.(1), pentru urmatoarele operatiuni: a) depunerea de numerar in conturile deschise la institutiile de credit sau la institutiile care presteaza servicii de plata si care sunt autorizate de Banca Nationala a Romaniei, inclusiv in automatele de incasari in numerar.</p>	<p>S-au introdus automatele de incasari in numerar care functioneaza ca si casieriile. Amendament propus de domnul senator Bota Marius si adoptat cu majoritate de voturi.</p>
3.	<p>Art. 10. – Operatiunile de incasari si plati in numerar intre persoane fizice, altele decat operatiunile de incasari si plati realizate prin intermediul institutiilor care presteaza servicii de plata autorizate de Banca Nationala a Romaniei sau autorizate in alt stat membru al Uniunii Europene si notificate catre</p>	<p>Se elimina.</p>	<p>Eliminarea articolului are in vedere observatia Consiliului Legislativ privind impunerea utilizarii instrumentelor de plata fara numerar de catre persoanelor fizice, de natura a</p>

	Banca Nationala a Romaniei, potrivit legii, efectuate ca urmare a transferului dreptului de proprietate asupra unor bunuri sau drepturi, a prestarii de servicii, precum si cele reprezentand acordarea/restituirea de imprumuturi, se pot efectua in limita unui plafon zilnic de 10.000 lei/tranzactie. Sunt interzise incasarile si platile fragmentate in numerar pentru tranzactiile mai mari de 10.000 lei, precum si fragmentarea unei tranzactii mai mari de 10.000 lei.		ingradi libertatea comertului. Amendament propus de domnul senator Bota Marius si adoptat cu majoritate de voturi.
4.	Art. 11. – (2) Este interzisa entitatilor prevazute la art.1 alin.(1) si art.8 fragmentarea solicitarilor de eliberare de numerar care conduce la depasirea plafonului prevazut la art.3 alin. (1) lit.c).	La articolul 11, alin. (2) se modifica astfel: Art. 11. – (2) Este interzisa persoanelor prevazute la art.1 alin.(1) si art.8 fragmentarea solicitarilor de eliberare de numerar care conduce la depasirea plafonului prevazut la art.3 alin. (1) lit.c).	Observatia Consiliul Legislativ.
5.	Art. 18. – Prevederile art. 15 intra in vigoare la 6 luni de la data publicarii in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea I, aplicandu-se inclusiv acordurilor in derulare.	Articolul 18 se modifica astfel: Art. 18. – Prevederile art. 15 intra in vigoare la 12 luni de la data publicarii in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea I.	Observatia Consiliului Legislativ cu privire la respectarea principiului neretroactivitatii legii. Amendament propus de domnul senator Arcas Viorel si adoptat cu majoritate de voturi.