

## EXPUNERE DE MOTIVE

<i>Secțiunea 1</i> <i>Titlul proiectului de act normativ</i>	
<b>LEGE</b> <b>privind modificarea și completarea 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</b>	
<i>Secțiunea a 2-a</i> <i>Motivul emiterii actului normativ</i>	
Promovarea acestei legi este determinată de: -necesitatea soluționării problemelor legate de prezentarea documentelor justificative legale pentru transferurile de sume din contul profesioniștilor în contul persoanelor fizice, în cazul în care operațiunile respective sunt efectuate prin instrumente de plată cu acces la distanță	
<b>1. Descrierea situației actuale</b>	La art.11 alin.(3) din Legea nr.70/2015 se prevede că persoanele prevăzute la art. 1 alin. (1), respectiv persoanele juridice, persoanele fizice autorizate, întreprinderile individuale, întreprinderi familiale, liber profesioniștii, persoanele fizice care desfășoară activități în mod independent, asocierile și alte entități cu sau fără personalitate juridică, pot transfera sume din contul lor în contul persoanelor fizice, în baza documentelor justificative legale prezentate de plătitori. Însă, în practică, există posibilitatea ca persoanele respective să efectueze operațiuni de plăți prin instrumente de plată cu acces la distanță (internet banking, mobile banking). În astfel de situații, instituțiile de credit sunt în imposibilitatea de a solicita documente justificative legale pentru efectuarea unor astfel de transferuri.
<b>2.Schimbări preconizate</b>	În vederea clarificării problemelor apărute legate de prezentarea documentelor justificative legale pentru transferurile

	<p>de sume din contul profesioniștilor în contul persoanelor fizice, în cazul în care operațiunile respective sunt efectuate prin instrumente de plată cu acces la distanță, este necesară reglementarea unei excepții de la regula generală de prezentare a acestor documente la instituțiile de credit, în sensul că în cazul în care transferurile se fac prin astfel de instrumente, acestea se efectuează de către plătitori cu condiția existenței documentelor justificative legale în evidențele acestora.</p> <p>Astfel, documentele respective nu reprezintă doar suportul înregistrării operațiunii economico-financiare în evidențele operatorului economic, ci evidențiază și conținutul și justificarea operațiunii în concordanță cu prevederile legale, pe baza cărora se poate verifica dacă transferurile de fonduri sunt realizate cu justă cauză, având la bază raporturi juridice între operatorul economic și persoana fizică beneficiară a sumelor.</p> <p>De asemenea, se impune stabilirea sancțiunilor aplicabile în cazul încălcării obligației legale de a efectua transferuri bancare numai pe baza documentelor justificative prezentate de plătitori sau, în cazul în care transferurile respective se efectuează prin instrumente de plată cu acces la distanță, cu condiția existenței documentelor justificative legale în evidențele plătitorilor.</p>
<b>3. Alte informații</b>	
<p><b><i>Secțiunea a 3-a</i></b></p> <p><b><i>Impactul socioeconomic al proiectului de act normativ</i></b></p>	
<b>1. Impactul macroeconomic</b>	Nu are
<b>1<sup>1</sup> Impactul asupra mediului concurențial și domeniului ajutoarelor de stat</b>	Nu are
<b>2. Impactul asupra mediului de afaceri</b>	Nu are
<b>2<sup>1</sup>. Impactul asupra sarcinilor administrative</b>	Nu are
<b>2<sup>2</sup>. Impactul asupra întreprinderilor mici și mijlocii</b>	Nu are
<b>3. Impactul social</b>	Nu are

<b>4. Impactul asupra mediului</b>	Nu are
<b>5. Alte informații</b>	Nu este cazul

**Secțiunea a 4-a**  
**Impactul financiar asupra bugetului general consolidat, atât pe termen scurt, pentru anul curent, cât și pe termen lung (pe 5 ani)**

**- mil. lei -**

Indicatori	Anul curent 2017	Următorii 4 ani				Media pe 5 ani
		2018	2019	2020	2021	
1	2	3	4	5	6	7
<b>1. Modificări ale veniturilor bugetare, plus/minus, din care:</b> <b>a) buget de stat, din acesta:</b> <b>(i) impozit pe profit</b> <b>(ii) impozit pe venit</b> <b>b) bugete locale:</b> <b>(i) impozit pe profit</b> <b>c) bugetul asigurărilor sociale de stat:</b> <b>(i) contribuții de asigurări</b>	-	-	-	-		
<b>2) Modificări ale cheltuielilor bugetare, plus/minus, din care:</b> <b>a) buget de stat, din acesta:</b> <b>(i) cheltuieli de personal</b>	-	-	-	-		

(ii) bunuri și servicii b) bugete locale: (i) cheltuieli de personal (ii) bunuri și servicii c) bugetul asigurărilor sociale de stat: (i) cheltuieli de personal (ii) bunuri și servicii						
3) Impact financiar, plus/minus, din care: a) buget de stat b) bugete locale	-	-	-	-	-	
4. Propuneri pentru acoperirea creșterii cheltuielilor bugetare	-	-	-	-	-	
5. Propuneri pentru a compensa reducerea veniturilor bugetare	-	-	-	-	-	
6. Calcule detaliate privind fundamentarea modificărilor veniturilor și/ sau cheltuielilor bugetare	-	-	-	-	-	
7. Alte informații	-	-	-	-	-	

**Secțiunea a 5-a**  
**Efectele proiectului de act normativ asupra legislației în vigoare**

<p><b>1. Măsuri normative necesare pentru aplicarea prevederilor proiectului de act normativ:</b>  <b>a) acte normative în vigoare ce vor fi modificate sau abrogate, ca urmare a intrării în vigoare a proiectului de act normativ;</b>  <b>b) acte normative ce urmează a fi elaborate în vederea implementării noilor dispoziții.</b></p>	<p>Nu este cazul</p>
<p><b>1<sup>^</sup>1. Compatibilitatea proiectului de act normativ cu legislația în domeniul achizițiilor publice</b></p>	<p>Nu este cazul</p>
<p><b>2) Conformitatea proiectului de act normativ cu legislația comunitară în cazul proiectelor ce transpun prevederi comunitare</b></p>	<p>Nu este cazul</p>
<p><b>3) Măsuri normative necesare aplicării directe a actelor normative comunitare</b></p>	<p>Nu este cazul.</p>
<p><b>4) Hotărâri ale Curții de Justiție a Uniunii Europene</b></p>	<p>Modificările legislative nu contravin jurisprudenței Curții de Justiție a Uniunii Europene.</p>
<p><b>5) Alte acte normative și/sau documente internaționale din care</b></p>	<p>Nu este cazul</p>

decurg angajamente	
6) Alte informații	Nu este cazul
<b>Secțiunea a 6-a</b> <b>Consultările efectuate în vederea elaborării proiectului de act normativ</b>	
1) Informații privind procesul de consultare cu organizații neguvernamentale, institute de cercetare și alte organisme implicate	Proiectul de act normativ a fost dezbătut în cadrul Comisiei de Dialog Social constituită la nivelul Ministerului Finanțelor Publice la care au participat reprezentanți ai organismelor interesate și a fost avizat favorabil de Consiliul Economic și Social
2) Fundamentarea alegerii organizațiilor cu care a avut loc consultarea, precum și a modului în care activitatea acestor organizații este legată de obiectul proiectului de act normativ	Nu este cazul
3) Consultările organizate cu autoritățile administrației publice locale, în situația în care proiectul de act normativ are ca obiect activități ale acestor autorități, în condițiile Hotărârii Guvernului nr. 521/2005 privind procedura de consultare a structurilor asociative ale autorităților administrației publice locale la elaborarea proiectelor de acte normative	Nu este cazul

<b>4)Consultările desfășurate în cadrul consiliilor interministeriale, în conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr. 750/2005 privind constituirea consiliilor interministeriale permanente</b>	Nu este cazul.
<b>5) Informații privind avizarea de către:</b>	
<b>a) Consiliul Legislativ</b>	Proiectul de act normativ a fost avizat favorabil de Consiliul Legislativ prin avizul nr.947/2017
<b>b) Consiliul Suprem de Apărare a Țării</b>	Nu este cazul
<b>c) Consiliul Economic și Social</b>	Proiectul de act normativ a fost avizat de Consiliul Economic și Social prin avizul nr.5138/2017
<b>d)Consiliul Concurenței</b>	Nu este cazul.
<b>e) Curtea de Conturi</b>	Nu este cazul.
<b>6) Alte informații</b>	Nu este cazul.
<b><i>Secțiunea a 7-a</i></b> <b><i>Activități de informare publică privind elaborarea și implementarea proiectului de act normativ</i></b>	
<b>1)Informarea societății civile cu privire la necesitatea elaborării proiectului de act normativ</b>	În vederea respectării prevederilor din Legea nr.52/2003 privind transparența decizională în administrația publică, proiectul de act normativ va fi publicat pe site-ul Ministerului Finanțelor Publice.
<b>2)Informarea societății civile cu privire la eventualul impact asupra mediului în urma implementării</b>	Nu este cazul.

proiectului de act normativ, precum și efectele asupra sănătății și securității cetățenilor sau diversității biologice	
3) Alte informații	Nu este cazul.
<i>Secțiunea a 8-a</i> <i>Măsuri de implementare</i>	
1) Măsurile de punere în aplicare a proiectului de act normativ de către autoritățile administrației publice centrale și/sau locale – înființarea unor noi organisme sau extinderea competențelor instituțiilor existente	Nu este cazul
2) Alte informații	Nu este cazul



Față de cele prezentate, a fost elaborat proiectul de Lege privind modificarea și completarea 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, pentru a fi supus Parlamentului spre adoptare.

**PRIM – MINISTRU**

**MIHAI TUDOSE**

