



CONSILIUL ECONOMIC ȘI SOCIAL

Str. Dimitrie D. Gerota nr. 7-9, sector 2, București, cod poștal: 020027

Telefoane: 021.310.23.56, 021.316.31.34

Fax: 021.316.31.31

021.310.23.57, 021.316.31.33

Cod fiscal: 10464660

E-mail: ces@ces.ro

www.ces.ro

Membru fondator al Asociației Internaționale a Consiliilor Economice și Sociale și Instituțiilor Similare (AICESIS)

Membru al Uniunii Consiliilor Economice și Sociale și Instituțiilor Similare Francofone (UCESIF)

„Consiliul Economic și Social este organ consultativ al Parlamentului și al Guvernului în domeniile de specialitate stabilite prin legea sa organică de înființare, organizare și funcționare.” (Art. 141 din Constituția României revizuită)

Nr. 4195/16.07.2025

Biroul permanent al Senatului

Bp. 245 / 26.07.2025

Biroul permanent al Senatului

L. 302 / 2.09.2025

AVIZ

**referitor la propunerea legislativă pentru modificarea
și completarea Legii nr.70/2015 privind întărirea disciplinei
financiare în scopul reducerii utilizării numerarului în economie
(b275/25.06.2025)**

În temeiul art. 2 alin. (1) din Legea nr. 248/2013 privind organizarea și funcționarea Consiliului Economic și Social, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și art. 11 lit. a) din Regulamentul de organizare și funcționare, Consiliul Economic și Social a fost sesizat cu privire la avizarea *propunerii legislative pentru modificarea și completarea Legii nr.70/2015 privind întărirea disciplinei financiare în scopul reducerii utilizării numerarului în economie (b275/25.06.2025)*.

CONSILIUL ECONOMIC ȘI SOCIAL

În temeiul art. 5 lit. a) din Legea nr. 248/2013 privind organizarea și funcționarea Consiliului Economic și Social, republicată, cu modificările și completările ulterioare, în ședința din data de 16.07.2025, desfășurată online, conform prevederilor Hotărârii Plenului nr.86/17.05.2022, avizează **NEFAVORABIL** prezentul proiect de act normativ, cu următoarea **motivare**:

- propunerea de majorare a plafonului pentru plățile în numerar la 50.000 de lei este excesivă și nu este fundamentată pe o analiză de impact riguroasă, nivelul propus depășind cu mult limitele actuale și putând genera efecte negative în plan economic și fiscal;

- o astfel de măsură contravine direcțiilor strategice asumate de România privind digitalizarea plăților și reducerea utilizării numerarului. În plus, o creștere atât de bruscă a plafonului poate încuraja comportamente de evitare a fiscalizării, complicând eforturile de combatere a economiei subterane și a spălării banilor;
- în lipsa unei justificări solide și a unor date care să susțină necesitatea și proporționalitatea acestei creșteri, considerăm că propunerea trebuie reevaluată cu prudență, în acord cu obiectivele de modernizare și transparență economică;
- totodată, nu există claritate cu privire la definirea situațiilor excepționale prevăzute la art. 3 („*Prin excepție, încasările și plățile între agenții economici pot fi efectuate și în numerar, în următoarele limite*”), ceea ce îngreunează înțelegerea modului în care aceste excepții ar trebui aplicate și cui se adresează;
- de asemenea, inițiativa legislativă generează riscuri majore de relaxare a regimului de control financiar, în contradicție cu:
 - obligațiile României în materia combaterii spălării banilor, potrivit dispozițiilor Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare, și Directivei europene privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului (AMLD IV), care impun măsuri riguroase de monitorizare a tranzacțiilor în numerar;
 - necesitatea reducerii evaziunii fiscale, în condițiile în care Legea nr. 241/2005 pentru prevenirea și combaterea evaziunii fiscale, cu modificările și completările ulterioare, și Strategia Națională Antifraudă vizează exact limitarea operațiunilor greu de urmărit;
- deși propunerea menține interdicția fragmentării plăților și obligația de raportare, creșterea plafonului la echivalentul de aproximativ 10.000 EUR/ zi creează un spațiu operațional foarte larg pentru evitarea trasabilității, periclitând eforturile de prevenție în domeniile evaziunii, spălării banilor și economiei subterane;
- propunerea legislativă trebuie interpretată în strânsă legătură cu impactul economic potențial pe care acesta îl generează precum și cu situația macroeconomică a României. În contextul economic actual al României, caracterizat de instabilitate fiscală, presiuni inflaționiste persistente și un deficit bugetar alarmant, propunerea legislativă apare ca fiind inoportună, riscantă și contraproductivă;
- propunerea de a majora plafoanele de numerar la 50.000 lei per tranzacție, atât între agenți economici, cât și între aceștia și persoane fizice, vine în contradicție cu obiectivele declarate ale legislației în vigoare privind combaterea evaziunii fiscale și spălării banilor și creează un spațiu larg pentru evitarea obligațiilor fiscale, în special

în sectoarele unde plata cu numerar este deja dominantă, cum ar fi comerțul cu amănuntul, construcțiile sau serviciile. De asemenea, România se află într-un proces accelerat de digitalizare a administrației fiscale, prin implementarea sistemului e-Factura, SAF-T și conectarea caselor de marcat la ANAF, care au ca scop transparentizarea tranzacțiilor și reducerea evaziunii fiscale. În acest context, majorarea plafoanelor de numerar contravine direcției strategice asumate de statul român și riscă să compromită rezultatele obținute până acum;

- un alt aspect problematic este lipsa unei evaluări riguroase a impactului fiscal al acestei măsuri. Deși inițiatorii susțin că propunerea nu afectează controlul fiscal, nu sunt prezentate estimări privind pierderile potențiale de venituri bugetare sau creșterea riscului de fraudă;
- în legătură cu argumentul conform căruia alte state europene au plafoane mai ridicate sau inexistente pentru numerar, trebuie ținut cont de faptul că o comparare cu aceste state fără a ține cont de diferențele structurale în ceea ce privește capacitatea administrativă, gradul de conformare fiscală și infrastructura digitală, este nefondată;
- se creează un dezechilibru între interesul public și libertatea economică, ceea ce înseamnă că statul renunță la un instrument important de protecție fiscală și ordine publică economică.

Președinte,

Sterică FUDULEA

