



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

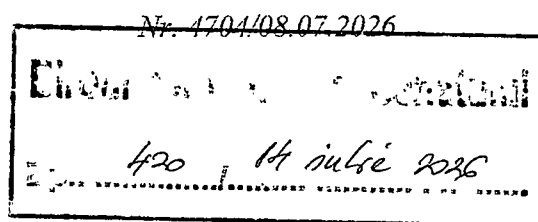
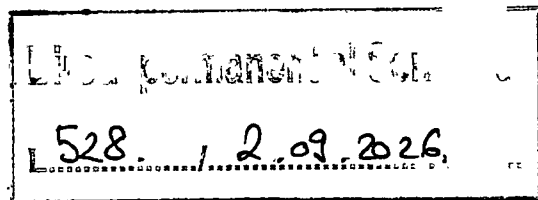
Cod fiscal: 10464660

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)



AVIZ

referitor la propunerea legislativă pentru modificarea
art.4² alin.(1) 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 (b420/25.06.2026)

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 art.4² alin.(1) 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 (b420/25.06.2026).*

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 8.07.2026, desfășurată online, conform prevederilor Hotărârii Plenului nr.86/17.05.2022, avizează **NEFAVORABIL** prezentul proiect de act normativ, cu următoarea **motivare**:

- argumente de natură economică și financiară:

- reducerea fluxurilor de numerar către sistemul bancar: triplarea plafonului de numerar în casierie (de la 50.000 lei la 200.000 lei) va conduce la o diminuare semnificativă a frecvenței depunerilor în conturi bancare ale persoanelor juridice. Aceasta afectează în mod direct volumele operaționale ale instituțiilor de credit, veniturile din comisioane aferente procesării numerarului și eficiența generală a cash managementului la nivel de sistem bancar;
 - distorsionarea echilibrului dintre cash și plățile electronice: relaxarea obligațiilor privind plafonul de numerar creează un stimulent implicit pentru menținerea unui volum mai ridicat de lichidități în afara sistemului bancar. Aceasta contravine direcției strategice asumate la nivel european și național de reducere a utilizării numerarului în favoarea instrumentelor de plată electronice, obiectiv reflectat și în documentele de politică publică ale Băncii Naționale a României;
 - absența unui studiu de impact cuantificat: propunerea legislativă nu este însoțită de o analiză de impact economic riguroasă care să cuantifice efectele asupra volumului de numerar din afara sistemului bancar, asupra veniturilor fiscale și asupra costurilor operaționale ale instituțiilor de credit. Adoptarea unei astfel de măsuri fără fundamentare empirică prealabilă reprezintă un risc legislativ semnificativ;
- argumente privind prevenirea spălării banilor și finanțarea terorismului (AML/CFT):
- creșterea riscului de utilizare a numerarului în scopuri ilicite: un plafon mai ridicat al numerarului permis în casierie înseamnă că sume considerabil mai mari pot circula în economie fără a tranzita sistemul bancar. Aceasta slăbește mecanismele de trasabilitate a fluxurilor financiare și poate facilita activitățile de evaziune fiscală, spălare a banilor sau finanțare a economiei subterane, în contradicție cu obligațiile impuse de Legea nr. 129/2019 și cu standardele FATF aplicabile României;
 - presiune suplimentară asupra obligațiilor de conformitate bancară: instituțiile de credit sunt obligate prin lege să identifice și să raporteze tranzacțiile suspecte. O masă mai mare de numerar care intră în sistemul bancar în tranșe mai rare, dar de valori mai ridicate, îngreunează procesele de monitorizare a comportamentului tranzacțional al clienților și poate genera costuri suplimentare de conformitate pentru bănci;

- risc de deteriorare a ratingului de conformitate al României: România se află sub monitorizare din perspectiva respectării standardelor internaționale AML/CFT. Măsuri legislative care relaxează controlul asupra numerarului în circulație pot fi percepute negativ de organismele internaționale de evaluare, cu consecințe reputaționale asupra întregului sistem financiar-bancar românesc ;
- argumente de politică publică și coerență legislativă :
 - contrarietate cu tendințele legislative europene: propunerea legislativă merge în sens contrar Regulamentului (UE) 2023/1113 privind trasabilitatea transferurilor de fonduri și cu orientările Autorității Bancare Europene (EBA) privind reducerea utilizării numerarului. La nivel european, tendința este de reducere a plafoanelor de numerar permise, nicidecum de majorare a acestora;
 - incoerență față de alte instrumente legislative naționale: majorarea plafonului 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 creează o asimetrie față de alte prevederi din legislația fiscală și financiară care urmăresc tocmai limitarea tranzacțiilor în numerar (de exemplu, plafoanele de deductibilitate fiscală pentru tranzacțiile cash dintre persoane juridice, reglementate de Codul Fiscal). Această incoerență normativă poate genera dificultăți de interpretare și aplicare;
 - lipsa unui mecanism de indexare sau revizuire periodică: propunerea stabilește un plafon fix, fără a prevedea un mecanism de revizuire periodică corelat cu rata inflației sau cu evoluția indicatorilor macroeconomici. O abordare legislativă mai riguroasă ar trebui să includă criteriile clare de ajustare, pentru a evita o nouă intervenție legislativă ad-hoc în viitorul apropiat.

Președinte,

Sterică FUDULEA



Digitally signed
by Fudulea
Sterica
Date:
2026.07.13
13:00:56 EEST