



MINISTERUL FINANTELOR PUBLICE

Agencia Națională de  
Administrare Fiscală

Serviciul Comunicare, Relații Publice și  
Mass-Media



Agencia Națională de Administrare Fiscală

Str. Apolodor, nr. 17, sector 5,  
București, CP 050741

Tel : 021/ 387.10.00/1105

Email: presa.anaf@mfinante.ro

Nr. RPC\_658/22.05.2015

## COMUNICAT DE PRESĂ

*La data de 09.05.2015 au intrat în vigoare prevederile cap.I "Măsuri pentru întărirea disciplinei financiare privind operațiunile de încasări și plăți în numerar" 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.*

1. Actul normativ menționat anterior instituie obligativitatea ca, **operațiunile de încasări și plăți să se realizeze numai prin instrumente de plată fără numerar**, definite potrivit legii, de la/către următoarele categoriile de persoane:

- 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.

**Prin excepție**, categoriile de persoane precizate mai sus pot efectua operațiuni de încasări și plăți în numerar, în următoarele condiții:

- a) încasări, în limita unui plafon zilnic de 5.000 lei de 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 vizate, în limita unui plafon zilnic de 10.000 lei de la o persoană;
- c) plăți, în limita unui plafon zilnic de 5.000 lei/persoană, dar nu mai mult de un plafon total de 10.000 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;
- e) plăți din avansuri spre decontare, în limita unui plafon zilnic de 5.000 lei, stabilit pentru fiecare persoană care a primit avansuri spre decontare.

**ATENȚIE: Sunt interzise:**

- încasările fragmentate în numerar de la beneficiari pentru facturile a căror valoare este mai mare de 5.000 lei și, respectiv, de 10.000 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, respectiv de 10.000 lei;
- plățile fragmentate în numerar către furnizorii de bunuri și servicii pentru facturile a căror valoare este mai mare de 5.000 lei și, respectiv, de 10.000 lei, către magazinele de tipul cash and carry. Persoanele care intră sub incidența acestor reglementări pot achita facturile cu valori care depășesc plafonul de 5.000 lei, către furnizorii de bunuri și servicii, respectiv de 10.000 lei, către magazinele de tipul cash and carry, astfel: 5.000 lei/10.000 lei în numerar, suma care depășește acest plafon putând fi achitată numai prin instrumente de plată fără numerar.

Operațiunile de încasări/plăți în numerar efectuate de persoanele vizate de la/către 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/persoană.

Sunt interzise încasările/plățile fragmentate în numerar de la/către o persoană, pentru tranzacțiile mai mari de 10.000 lei.

**2. Plafioanele-limită nu se aplică 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, altele decât cele prevăzute la art. 4 alin. (4) din lege;
- 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.

**3. 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/tranzacție.** Sunt interzise încasările și plățile fragmentate în numerar pentru tranzacțiile mai mari de 50.000 lei, precum și fragmentarea unei tranzacții mai mari de 50.000 lei.

4. Prevederile legii 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.

## **5. Sanctiuni**

### **Nerespectarea:**

- realizării operațiunilor de încasări și plăți efectuate de persoane menționate la pct.1 de la/către oricare dintre aceste categorii de persoane, numai prin instrumente de plată fără numerar, definite potrivit legii,
- interdicției privind încasările fragmentate în numerar de la beneficiari pentru facturile a căror valoare este mai mare de 5.000 lei și, respectiv, de 10.000 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, respectiv de 10.000 lei,
- interdicției privind plățile fragmentate în numerar către furnizorii de bunuri și servicii pentru facturile a căror valoare este mai mare de 5.000 lei și, respectiv, de 10.000 lei, către magazinele de tipul cash and carry. Persoanele menționate la pct.1, pot achita facturile cu valori care depășesc plafonul de 5.000 lei, către furnizorii de bunuri și servicii, respectiv de 10.000 lei, către magazinele de tipul cash and carry, astfel: 5.000 lei/10.000 lei în numerar, suma care depășește acest plafon putând fi achitată numai prin instrumente de plată fără numerar,
- plafonului zilnic de 10.000 lei de la o persoană, în cazul operațiunilor de încasări în numerar efectuate 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,
- interdicției privind încasările fragmentate de la o persoană, cu o valoare mai mare de 10.000 lei, 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,
- plafonului zilnic de 10.000 lei către o persoană, în cazul operațiunilor de plăți în numerar 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, sau fragmentarea plăților în numerar către o persoană, pentru tranzacțiile mai mari de 10.000 lei,
- pentru facturile stornate, aferente bunurilor returnate și/sau serviciilor care nu au fost prestate, cu valori mai mari de 5.000 lei, respectiv 10.000 lei, în cazul magazinelor de tipul cash and carry, restituirea sumelor aferente poate fi efectuată astfel: 5.000 lei, respectiv 10.000 lei în numerar, sumele care depășesc aceste plafoane putând fi restituite numai prin instrumente de plată fără numerar,
- 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, sumele care depășesc acest plafon putând fi restituite numai prin instrumente de plată fără numerar,
- plafonului zilnic de 50.000 lei/tranzacție, în cazul operațiunilor 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, precum și a încasărilor/plăților

fragmentate în numerar pentru tranzacțiile mai mari de 50.000 lei, precum și fragmentarea unei tranzacții mai mari de 50.000 lei, **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% din suma încasată/plătită care depășește plafonul stabilit pentru fiecare tip de operațiune, dar nu mai puțin de 100 lei.**

**Nerespectarea:**

- interdicției privind acordarea oricăror avantaje clienților, pentru efectuarea de plăți în numerar,
  - interdicției de către Trezoreria Statului, instituțiile de credit, instituțiile emitente de monedă electronică, instituțiile 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, instituțiile financiare nebankare și entitățile care efectuează operațiuni de schimb valutar, definite potrivit legii, pentru operațiunile specifice activității pentru care acestea au fost autorizate, precum și operatorii din domeniul jocurilor de noroc, privind eliberarea de sume în numerar, peste plafonul de 5000 lei/persoană dar nu mai mult de 10000 lei/zi, către persoanele menționate la pct.1, sau către sucursalele/sediile secundare ale persoanelor juridice,
  - interdicției de către persoanele menționate la pct.1, precum și de către sucursalele/sediile secundare ale persoanelor juridice, privind fragmentarea solicitărilor de eliberare de numerar care conduce la depășirea plafonului de 5000 lei/persoană dar nu mai mult de 10000 lei/zi,
- constituie contravenție și se sancționează cu amendă de la 3.000 lei la 4.500 lei.**

Informații detaliate se pot obține:

- **accesând pagina de Internet, [www.anaf.ro](http://www.anaf.ro);**
- **telefonic, la Biroul central de asistență telefonică a contribuabililor, la nr. 031.403.91.60;**
- **la serviciile/birouri de servicii pentru contribuabili din cadrul unităților fiscale teritoriale.**

## **SERVICIUL COMUNICARE, RELAȚII PUBLICE ȘI MASS-MEDIA**

*Pentru orice reclamație sau neregulă referitoare la administrația fiscală, apelați gratuit ANAF, la nr.*



*TelVerde Anticorupție  
0800 800 085 - ANAF*