

**Acesta este actul compus (forma care include modificarile pe text) creat la data de 30 iunie 2016**

M.Of.Nr.242 din 9 aprilie 2015

**LEGE Nr. 70****pentru intarirea disciplinei financiare privind operatiunile de incasari si plati in numerar si pentru modificarea si completarea Ordonantei de urgenta a Guvernului nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plata****Parlamentul Romaniei** adopta prezenta lege.

## CAPITOLUL I

**Masuri pentru intarirea disciplinei financiare privind operatiunile de incasari si plati in numerar**

**Art. 1.** - (1) Operatiunile de incasari si plati efectuate de persoane juridice, persoane fizice autorizate, intreprinderi individuale, intreprinderi familiale, liber profesionisti, persoane fizice care desfasoara activitati in mod independent, asocieri si alte entitati cu sau fara personalitate juridica de la/catre oricare dintre aceste categorii de persoane se vor realiza numai prin instrumente de plata fara numerar, definite potrivit legii.

(2) Prevederile prezentului capitol nu se aplica Trezoreriei Statului, institutiilor de credit, institutiilor emitente de moneda electronica, institutiilor care presteaza servicii de plata, autorizate de Banca Nationala a Romaniei sau autorizate in alt stat membru al Uniunii Europene si notificate catre Banca Nationala a Romaniei, potrivit legii, institutiilor financiare nebancaire si entitatilor care efectueaza operatiuni de schimb valutar, definite potrivit legii, pentru operatiunile specifice activitatii pentru care acestea au fost autorizate, precum si operatorilor din domeniul jocurilor de noroc.

(3) Prevederile prezentului capitol se aplica si operatiunilor de incasari si plati in valuta efectuate pe teritoriul Romaniei. Incadrarea in plafoanele prevazute de prezentul capitol se efectueaza in functie de cursul de schimb valutar, comunicat de Banca Nationala a Romaniei, de la data efectuarii operatiunilor de incasari sau plati.

**Art. 2.** - In sensul prezentei legi, urmatoorii termeni se definesc astfel:

- a) incasare fragmentata - fractionarea sumei de incasat in mai multe transe, pentru a evita plafonul de incasare in numerar stabilit prin lege;
- b) plata fragmentata - fractionarea sumei de plata in mai multe transe, pentru a evita plafonul de plata in numerar stabilit prin lege;
- c) magazin de tipul cash and carry - magazin care realizeaza comert de tipul cash and carry, astfel cum este definit la art. 4 lit. e) din Ordonanta Guvernului [nr. 99/2000](#) privind comercializarea produselor si serviciilor de piata, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare.

**Art. 3.** - (1) Prin exceptie de la prevederile art. 1 alin. (1) se pot efectua operatiuni de incasari si plati in numerar, in urmatoarele conditii:

- a) incasari de la persoanele prevazute la art. 1 alin. (1), in limita unui plafon zilnic de 5.000 lei de la o persoana;
- b) incasari efectuate de catre magazinele de tipul cash and carry, care sunt organizate si functioneaza in baza legislatiei in vigoare, de la persoanele prevazute la art. 1 alin. (1), in limita unui plafon zilnic de 10.000 lei de la o persoana;
- c) plati catre persoanele prevazute la art. 1 alin. (1), in limita unui plafon zilnic de 5.000 lei/persoana, dar nu mai mult de un plafon total de 10.000 lei/zi;
- d) plati catre magazinele de tipul cash and carry, care sunt organizate si functioneaza in baza legislatiei in vigoare, in limita unui plafon zilnic total de

10.000 lei;

e)plati din avansuri spre decontare, in limita unui plafon zilnic de 5.000 lei, stabilit pentru fiecare persoana care a primit avansuri spre decontare.

(2) Sunt interzise incasarile fragmentate in numerar de la beneficiari pentru facturile a caror valoare este mai mare de 5.000 lei si, respectiv, de 10.000 lei, in cazul magazinelor de tipul cash and carry, precum si fragmentarea facturilor pentru o livrare de bunuri sau o prestare de servicii a caror valoare este mai mare de 5.000 lei, respectiv de 10.000 lei.

(3) Sunt interzise platile fragmentate in numerar catre furnizorii de bunuri si servicii pentru facturile a caror valoare este mai mare de 5.000 lei si, respectiv, de 10.000 lei, catre magazinele de tipul cash and carry. Persoanele prevazute la art. 1 alin. (1) pot achita facturile cu valori care depasesc plafonul de 5.000 lei, catre furnizorii de bunuri si servicii, respectiv de 10.000 lei, catre magazinele de tipul cash and carry, astfel: 5.000 lei/10.000 lei in numerar, suma care depaseste acest plafon putand fi achitata numai prin instrumente de plata fara numerar.

(4) La data acordarii avansurilor spre decontare, sumele aferente intra in calculul plafonului zilnic prevazut la alin. (1) lit. c) sau d), dupa caz.

**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.

(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.

(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.

(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 restituirii de imprumuturi sau alte finantari se efectueaza cu incadrarea in plafonul zilnic de 10.000 lei catre o persoana. Sunt interzise platile fragmentate in numerar catre o persoana, pentru tranzactiile mai mari de 10.000 lei.

**"Art. 4<sup>1</sup>.** - (1) **Organizatorii de nunti si botezuri, pentru operatiunile de incasari in numerar pe zi, de la persoane fizice, pentru serviciile legate de aceste evenimente, pot solicita organului fiscal central competent in administrarea obligatiilor lor fiscale, in cazul in care acestia prezinta organului fiscal informatii din care rezulta ca incasarile de la persoane fizice generate de organizarea de astfel de evenimente depasesc plafonul prevazut la art. 4, aprobarea unui alt plafon de incasari decat cel stabilit la art. 4.**

(2) **La stabilirea plafonului, organul fiscal va avea in vedere incasarile pe care organizatorii de nunti si botezuri le-au avut anterior din astfel de evenimente.**

(3) **Organul fiscal dispune cu privire la cererea depusa, potrivit alin. (1), printr-o decizie in termen de cel mult 15 zile de la data depunerii cererii. Decizia are valabilitate un an de la data comunicarii.**

(4) **Decizia poate fi reinnoita sau modificata la cererea solicitantului.**

**Dispozitiile alin. (1)-(3) sunt aplicabile in mod corespunzator.**

(5) **Procedura de aplicare a prevederilor prezentului articol se aproba prin ordin al ministrului finantelor publice."**

**Art.4<sup>1</sup> completat de art.IV pct.1 din [OUG 32/2016](#) (in vigoare din 1 august 2016)**

**Art. 5.** - Plafioanele-limita prevazute de prezentul capitol nu se aplica de catre persoanele prevazute la art. 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;

b)plata cheltuielilor de deplasare in interes de serviciu, in limita sumelor cuvenite pentru plata transportului, a diurnei, a indemnizatiei si a cazarii 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;"**

**Art. 5 lit. d) modificată de art. IV pct. 2 din [OUG 32/2016](#) (în vigoare din 1 august 2016)**

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.

**Art. 6.** - Este interzisă acordarea oricărui avantaj clientilor, de către persoanele prevăzute la art. 1 alin. (1), pentru efectuarea de plăți în numerar.

**Art. 7.** - În cazul persoanelor prevăzute la art. 1 alin. (1) care au organizat mai multe casierii, plafoanele prevăzute la art. 3 alin. (1) lit. a) și b) și la art. 4 alin. (1) sunt aplicabile pe fiecare casierie în parte.

**Art. 8.** - Sucursalele și alte sedii secundare ale persoanelor juridice care au casierie proprie și/sau cont deschis la o instituție de credit aplică în mod corespunzător prevederile prezentului capitol.

**Art. 9.** - (1) În cazul persoanelor prevăzute la art. 1 alin. (1), 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.

(2) 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. Prin excepție, în cazul în care, la data restituirii, persoanele fizice declară pe propria răspundere că nu mai dețin cont bancar, restituirea se poate face integral în numerar, indiferent de nivelul sumei care trebuie restituită.

**Art. 10.** - 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 încasarile și plățile fragmentate în numerar pentru tranzacțiile mai mari de 50.000 lei, precum și fragmentarea unei tranzacții mai mari de 50.000 lei.

**Art. 11.** - (1) Se interzice persoanelor prevăzute la art. 1 alin. (2) să elibereze persoanelor prevăzute la art. 1 alin. (1) și art. 8 sume în numerar peste plafonul stabilit la art. 3 alin. (1) lit. c), pe fiecare persoană și tranzacție, cu excepția operațiunilor prevăzute la art. 5.

(2) Este interzisă persoanelor prevăzute la art. 1 alin. (1) și art. 8 fragmentarea solicitărilor de eliberare de numerar care conduce la depășirea plafonului prevăzut la art. 3 alin. (1) lit. c).

(3) Persoanele prevăzute la art. 1 alin. (1) pot transfera sume din contul lor în contul persoanelor fizice, în baza documentelor justificative legale prezentate de platitori.

**Art. 12.** - (1) Nerespectarea prevederilor art. 1 alin. (1), art. 3 alin. (2) și (3), art. 4 alin. (1), (2) și (4), art. 9 și 10 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

Ordonanta 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 amenda de 10% din suma încasată/plătită care depășește plafonul stabilit de prezentul capitol pentru fiecare tip de operațiune, dar nu mai puțin de 100 lei.

(2) Nerespectarea prevederilor art. 6 și art. 11 alin. (1) și (2) constituie contravenție și se sancționează cu amenda de la 3.000 lei la 4.500 lei.

**Art. 13.** - Constatarea contravențiilor și aplicarea sancțiunilor prevăzute la art. 12 se efectuează de către organele Ministerului Finanțelor Publice, ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală și unităților sale subordonate, conform competențelor.

**Art. 14.** - Contravențiilor prevăzute la art. 12 le sunt aplicabile dispozițiile Ordonanței Guvernului [nr. 2/2001](#), aprobată cu modificări și completări prin Legea [nr. 180/2002](#), cu modificările și completările ulterioare.

## CAPITOLUL II

### **Modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată**

**Art. 15.** - Ordonanța de urgență a Guvernului [nr. 193/2002](#) privind introducerea sistemelor moderne de plată, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 942 din 23 decembrie 2002, aprobată cu modificări și completări prin Legea [nr. 250/2003](#), cu modificările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

**1. După articolul 1 se introduce un nou articol, articolul 1<sup>1</sup>, cu următorul cuprins:**

**Art. 1<sup>1</sup>.** - În sensul prezentei ordonanțe de urgență, următorii termeni se definesc astfel:

a) instituție acceptantă - instituție de credit sau o instituție financiară nebancaară care oferă comercianților acceptanți servicii de acceptare la plată a cardurilor și/sau a instrumentelor de plată de tip monedă electronică, în baza unui contract încheiat în prealabil între aceasta și comerciantul acceptant, precum și servicii de eliberare de numerar la ghișeele sale și în rețeaua proprie de terminale ale detinatorilor. În cazul instrumentelor de plată electronică de tipul cardului, instituția acceptantă poate fi și emitentul instrumentului de plată;

b) instituție emitentă - instituție de credit sau o instituție financiară nebancaară care emite și pune la dispoziție detinatorului un instrument de plată electronică, pe baza unui contract încheiat cu acesta;

c) card comercial - cardul de plată emis unor operatori economici, unor entități din sectorul public sau unor persoane fizice care desfășoară o activitate independentă de natură economică, a cărui utilizare este limitată la cheltuielile legate de activitatea desfășurată;

d) comision interbancar - comisionul plătit în mod direct sau indirect, pentru fiecare operațiune, între prestatorul de servicii de plată al platitorului și cel al beneficiarului care participă la operațiunea de plată cu cardul sau pe baza de card;

e) comision de servicii percepute comercianților - comisionul plătit acceptantului de către beneficiarul plății, pentru fiecare operațiune, cuprinzând comisionul interbancar, comisionul pentru sistemul de plată și procesare și marja acceptantului;

f) beneficiar al plății - destinatarul preconizat al fondurilor care au făcut obiectul unei operațiuni de plată;

g) sistem tripartit de plată cu cardul - sistemul de plată prin carduri în care funcțiile de emitere și acceptare sunt integrate într-o singură instituție financiară, care este și proprietarul sistemului. Atunci când un sistem tripartit de plată cu cardul autorizează alți prestatori de servicii de plată să emita și/sau să

accepte carduri de plata, acesta este considerat ca fiind un sistem cvadripartit de plata cu cardul si se va supune prevederilor prezentei ordonante de urgenta.

**2. Dupa articolul 2 se introduc trei noi articole, articolele 2<sup>1</sup>-2<sup>3</sup>, cu urmatorul cuprins:**

**Art. 2<sup>1</sup>.** - Institutiile emitente nu pot aplica institutiilor acceptante comisioane interbancare mai mari de 0,2% din valoarea fiecărei operatiuni efectuate prin utilizarea cardurilor de debit, respectiv comisioane interbancare mai mari de 0,3% din valoarea fiecărei operatiuni efectuate prin utilizarea cardurilor de credit.

**Art. 2<sup>2</sup>.** - Acordurile dintre institutiile acceptante si beneficiarii platilor vor contine informatii detaliate referitoare la comisionul interbancar, comisionul pentru sistemul de plata si procesare, marja acceptantului, precum si a comisiunilor suplimentare aplicate in functie de marca si categoria respectivelor carduri de plata.

**Art. 2<sup>3</sup>.** - (1) Prevederile art. 2<sup>1</sup> si 2<sup>2</sup> se aplica institutiilor emitente si institutiilor acceptante din Romania.

(2) Prevederile art. 2<sup>1</sup> si 2<sup>2</sup> nu se aplica operatiunilor cu carduri comerciale, retragerilor de numerar de la bancomate si operatiunilor cu carduri emise de sisteme tripartite de plata cu cardul.

**3. La articolul 3, dupa alineatul (2) se introduc doua noi alineate, alineatele (2<sup>1</sup>) si (2<sup>2</sup>), cu urmatorul cuprins:**

(2<sup>1</sup>) Constituie contraventie si se sanctioneaza, prin derogare de la dispozitiile art. 8 din Ordonanta Guvernului [nr. 2/2001](#) privind regimul juridic al contraventiilor, aprobata cu modificari si completari prin Legea [nr. 180/2002](#), cu modificarile si completarile ulterioare, cu amenda de la 10.000 lei la 200.000 lei nerespectarea dispozitiilor art. 2<sup>1</sup> si 2<sup>2</sup>.

(2<sup>2</sup>) Constituie contraventie si se sanctioneaza cu amenda de la 5.000 lei la 7.500 lei nerespectarea prevederilor art. 1 alin. (3).

**4. La articolul 3, alineatul (4) se modifica si va avea urmatorul cuprins:**

(4) Contraventiilor prevazute la alin. (1), (2), (2<sup>1</sup>) si (2<sup>2</sup>) le sunt aplicabile dispozitiile Ordonantei Guvernului nr. 2/2001, aprobata cu modificari si completari prin Legea nr. 180/2002, cu modificarile si completarile ulterioare.

### CAPITOLUL III

#### Dispozitii tranzitorii si finale

**Art. 16.** - (1) Cap. I intra in vigoare la 30 zile de la data publicarii in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea I.

(2) Prevederile cap. I nu se aplica contractelor incheiate anterior intrarii in vigoare a prezentei legi.

**Art. 17.** - La data intrarii in vigoare a dispozitiilor cap. I se abroga prevederile Ordonantei Guvernului [nr. 15/1996](#) privind intarirea disciplinei financiar-valutare, publicata in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea I, nr. 24 din 31 ianuarie 1996, aprobata cu modificari si completari prin Legea [nr. 131/1996](#), cu modificarile si completarile ulterioare.

**Art. 18.** - Prevederile art. 15 se aplica la 12 luni de la data intrarii in vigoare a prezentei legi.

**Art. 19.** - In termen de 30 de zile de la data intrarii in vigoare a prezentei legi, prin hotarare a Guvernului, se vor modifica si completa Normele metodologice pentru aplicarea prevederilor Ordonantei de urgenta a Guvernului [nr. 193/2002](#) privind introducerea sistemelor moderne de plata, aprobate prin Hotararea Guvernului [nr. 1.253/2003](#), publicata in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea I, nr. 790 din 10 noiembrie 2003.

Aceasta lege a fost adoptata de Parlamentul Romaniei, cu respectarea prevederilor [art. 75](#) si ale [art. 76](#) alin. (2) din Constitutia Romaniei, republicata.

p. PRESEDINTELE CAMEREI DEPUTATILOR,  
**PETRU GABRIEL VLASE**  
**TARICEANU**

PRESEDINTELE SENATULUI  
**CALIN-CONSTANTIN-ANTON POPESCU-**

Bucuresti, 2 aprilie 2015.  
Nr. 70.