



MINISTERUL FINANTELOR PUBLICE
AGENȚIA NAȚIONALĂ DE ADMINISTRARE FISCALĂ
Direcția Generală Regională a Finanțelor Publice Ploiești
Serviciul Îndrumare, Asistență și Servicii Contribuabili



Disciplina financiară privind operațiunile de încasări și plăți în numerar

31 iulie 2026

Cadrul legal

- ✓ 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 pentru introducerea sistemelor moderne de plată (actualizată)
- ✓ Legea 239/2025 privind stabilirea unor măsuri de redresare și eficientizare a resurselor publice și pentru modificarea și completarea unor acte normative(Art.I,Art.II,Art.III)
- ✓ Ordonanța de urgență a Guvernului nr.193/2002 pentru introducerea sistemelor moderne de plată (actualizată)
- ✓ Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală (actualizată)
- ✓ Ordinul nr.1265/2016 privind aprobarea Procedurii de aplicare a prevederilor art. 4¹ 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 pentru introducerea sistemelor moderne de plată (actualizat)

Disciplina financiară privind operațiunile de încasări și plăți efectuate de operatorii economici

Operațiunile de încasări și plăți efectuate între operatori economici

Operațiunile de încasări și plăți efectuate de persoanele juridice, persoanele 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 de la/către oricare dintre aceste categorii de persoane, denumiți în continuare operatori economici, se vor realiza și prin mijloace moderne de plată.

Măsurile se aplică și operațiunilor de încasări și plăți în valută efectuate pe teritoriul României. Încadrarea în plafoanele prevăzute de lege se efectuează în funcție de cursul de schimb valutar, comunicat de Banca Națională a României, de la data efectuării operațiunilor de încasări și plăți.

art.1 alin (1) din Legea 70/2015 (A)

art.1 alin (3) din Legea 70/2015 (A)

art.12 alin (1) din Legea 70/2015 (A)

Disciplina financiară privind operațiunile de încasări și plăți efectuate de operatorii economici

Beneficiarii de plăți de natură salarială plătite de angajator, pensii, indemnizații și alocații de asistență socială plătite de la bugetul asigurărilor sociale de stat, bugetul Ministerului Muncii, Familiei, Tineretului și Solidarității Sociale sau de la bugetele locale ale comunelor, orașelor, municipiilor, sectoarelor municipiului București, județelor și municipiului București **au dreptul să primească sumele cuvenite în numerar sau prin mijloace moderne de plată.**

În vederea aplicării prevederilor legale, **persoanele juridice** au obligația să dețină cel puțin un cont de plăți în România sau la o unitate a Trezoreriei Statului, **pe toată durata activității**. Pentru persoanele juridice nou-înființate, deschiderea contului se realizează într-un termen de maximum 60 de zile lucrătoare de la data înființării.

art. 1 alin (1², 1³) din Legea 70/2015(A)

cont de plăți - cont ținut în numele unuia sau al mai multor utilizatori de servicii de plată și utilizat pentru executarea operațiunilor de plată

art.2, lit. g) din Legea 70/2015 (A)

Nerespectarea obligației de a deține cont de plăți în România sau la o unitate a Trezoreriei Statului constituie contravenție și se sancționează cu amendă de la 3.000 la 10.000 lei .

art.12 alin (4), Legea 70/2015(A)

Disciplina financiară privind operațiunile de încasări și plăți efectuate de operatorii economici

Definiții :

instrument de plată - orice dispozitiv personalizat și/sau orice set de proceduri convenite între utilizatorul serviciilor de plată și prestatorul de servicii de plată și folosit de utilizatorul serviciilor de plată pentru a iniția un ordin de plată;

mijloc modern de plată - *instrument de plată*, în înțelesul menționat la art. 5 alin. (1) pct. 31 din Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată (A), care include cardurile de debit, de credit sau preplătite, precum și soluțiile moderne de plată, care se bazează pe aplicații ce facilitează inițierea unui ordin de plată pentru a se efectua plățile de tip cont la cont;

Mijlocul modern de plată reprezintă o formă avansată a instrumentului de plată și presupune existența unor soluții digitale sau electronice care permit efectuarea tranzacțiilor fără numerar.

Disciplina financiară privind operațiunile de încasări și plăți efectuate de operatorii economici

Tipuri de mijloace moderne de plată:

- Plată prin intermediul **unui terminal POS sau prin tehnologia softPOS**, pus la dispoziție de procesatorii de plăți, care să permită:
 - plată cu carduri de debit, credit sau preplătit;
 - plată contactless (de exemplu folosind telefonul mobil sau ceasul inteligent)

Sumele încasate sunt virate în contul de plăți deschis pe numele operatorului economic.

- Plată **“cont la cont”** prin aplicații digitale

Plățile se fac direct între conturile bancare, inițiate prin aplicații de tip internet sau mobil banking.

- plată prin scanarea unui cod QR;
- plată prin link de plată;
- plată prin utilizarea numărului de telefon mobil.

Aceste tipuri de tranzacții se realizează fără numerar și presupun în mod obligatoriu, existența unui cont bancar.

Disciplina financiară privind operațiunile de încasări și plăți efectuate de operatorii economici

Prestatorii de servicii de plată, respectiv instituțiile de credit, instituțiile emitente de monedă electronică, instituțiile care prestează servicii de plată, definite la art. 2 lit. a), b), d) din Legea nr.209/2019, care furnizează servicii de plată pe teritoriul României **nu pot refuza o cerere privind deschiderea contului de plăți** și nici o cerere care vizează deschiderea unui cont de către persoanele fizice, cu excepția cazurilor în care deschiderea unui astfel de cont ar avea drept rezultat o încălcare a dispozițiilor Legii 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (...), ale OUG nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale, actualizată.

art. 1 alin 1⁴ - Legea 70/2015 (A)

Măsurile pentru întărirea disciplinei financiare privind operațiunile de încasări și plăți în numerar prevăzute la Capitolul I din Legea 70/2015(A) nu se aplică pentru:

- 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 nebancare 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.

art. 1 alin.(2) - Legea 70/2015 (A)

Disciplina financiară privind operațiunile de încasări și plăți efectuate de operatorii economici

Plafoane zilnice maxime și condiții pentru efectuarea operațiunilor de încasări și plăți în numerar între operatori economici

Persoanele juridice, persoanele fizice autorizate, întreprinderile individuale, întreprinderile familiale, liber profesioniștii, persoanele fizice care desfășoară activități în mod independent, asocieri și alte entități cu sau fără personalitate juridică pot efectua operațiuni de încasări și plăți în numerar, în următoarele condiții:

- a) încasări de la operatorii economici, 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, în limita unui plafon zilnic de 10.000 lei de la o persoană;*

Disciplina financiară privind operațiunile de încasări și plăți efectuate de operatorii economici

Plafoane zilnice maxime si condiții pentru efectuarea operațiunilor de încasări și plăți în numerar între operatori economici (continuare)

c) plăți către operatorii economici, 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.

La data acordării avansurilor spre decontare, sumele aferente intră în calculul plafonului zilnic prevăzut la lit. c) sau d), după caz.

art.3 alin. (1), alin. (4) din Legea nr. 70/2015 (A)

Disciplina financiară privind operațiunile de încasări și plăți efectuate de operatorii economici

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.

Operatorii economici 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.

art.3 alin (2),alin (3) din Legea nr. 70/2015 (A)

Nerespectarea acestor prevederi legale constituie contravenție și se sancționează (amendă de 25% din suma care depășește plafonul pentru fiecare tip de operațiune, dar nu mai puțin de 500 lei).

art. 12 alin(1) din Legea nr.70/2015(A)

Disciplina financiară privind operațiunile de încasări și plăți efectuate de operatorii economici

În sensul Legii nr. 70/2015 (A), următorii termeni se definesc astfel:

încasare fragmentată - fracționarea sumei de încasat în mai multe tranșe, pentru a evita plafonul de încasare în numerar stabilit prin lege;

plată fragmentată - fracționarea sumei de plată în mai multe tranșe, pentru a evita plafonul de plată în numerar stabilit prin lege;

magazin de tipul cash and carry - magazin care realizează comerț de tipul cash and carry, astfel cum este definit la art. 4 lit. e) din Ordonanța Guvernului nr. 99/2000 privind comercializarea produselor și serviciilor de piață, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

Disciplina financiară privind operațiunile de încasări și plăți efectuate de operatorii economici

Operațiunile de încasări/plăți în numerar realizate între operatorii economici și persoanele fizice

Plafoane și condiții

1. Plafonul maxim zilnic de încasare/plată

Toate operațiunile în numerar (încasări sau plăți) realizate de operatorii economici cu o persoană fizică se pot efectua în limita unui **plafon zilnic de 10.000 lei** către/de la o persoană (excepție pct.4). Acest plafon include contravaloarea pentru:

livrări de bunuri sau prestări de servicii (vânzarea de produse, mărfuri sau materiale, executarea de lucrări, consultanță, transport sau alte servicii), plăți de dividende către asociați sau acționari persoane fizice, cesiuni de creanțe sau alte drepturi similare.

art.4 alin(1) din Legea 70/2015(A)

Disciplina financiară privind operațiunile de încasări și plăți efectuate de operatorii economici

Operațiunile de încasări/plăți în numerar realizate între operatorii economici și persoanele fizice

Plafoane și condiții

2. Este interzisă fragmentarea tranzacțiilor

Este strict **interzisă fragmentarea** plăților sau încasărilor în numerar, precum și fragmentarea facturilor pentru o livrare de bunuri ori servicii a căror valoare totală depășește **10.000 lei**.

art.4 alin(2) din Legea 70/2015(A)

Exemplu:

Împărțirea unei tranzacții de 15.000 lei în două încasări cash de 7.500 lei în zile diferite pentru a evita plafonul. Orice sumă care depășește valoarea de 10.000 lei trebuie încasată/plătită obligatoriu prin instrumente de plată fără numerar (bancare).

Disciplina financiară privind operațiunile de încasări și plăți efectuate de operatorii economici

Operațiunile de încasări/plăți în numerar realizate între operatorii economici și persoanele fizice

Plafoane și condiții

3. Excepție: Contractele cu plata în rate

Restricțiile privind fragmentarea **nu se aplică** dacă livrările de bunuri sau prestările de servicii se efectuează în baza unui **contract de vânzare-cumpărare cu plata în rate**, încheiat în condițiile legii.

În această situație specifică, încasările succesive în numerar sunt permise, cu condiția ca fiecare rată achitată să respecte scadențarul prevăzut contractual.

art.4 alin(3) din Legea 70/2015 (A)

4. Operațiunile de încasări și plăți efectuate între operatorii economici și persoane fizice, reprezentând primiri ori restituiri de împrumuturi sau alte finanțări, indiferent de natura și destinația acestora se efectuează numai prin instrumente de plată fără numerar.

art.4 alin (4) din Legea 70/2015 (A)

Disciplina financiară privind operațiunile de încasări și plăți efectuate de operatorii economici

Nerespectarea acestor prevederi legale constituie contravenție și se sancționează cu amendă de 25% din suma încasată și plătită, dar nu mai puțin de 500 lei;

art. 12 alin(1),alin(3) din Legea 70/2015 (A)

Decizie de admitere: HP nr. 51/2026, publicată în Monitorul Oficial nr. 434 din 22 mai 2026:

În interpretarea și aplicarea dispozițiilor art. 12 alin. (3) raportat la art. 4 alin. (4) 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, cu modificările și completările ulterioare, „suma încasată/plătită” asupra căreia se calculează amenda se raportează la totalitatea „operațiunilor de încasări și plăți” realizate în numerar în baza aceleiași rezoluții. Regimul sancționator al contravenției prevăzute de art. 12 alin. (3) 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, cu modificările și completările ulterioare, derogă de la prevederile art. 10 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.

Disciplina financiară privind operațiunile de încasări și plăți efectuate de operatorii economici

Exemplu:

Dacă o firmă trebuie să restituie unui asociat un credit (împrumut asociat) în sumă totală de 25.000 lei:

- Situație nepermisă: Nu se poate plăti suma în numerar, parțial sau integral.
- Situație permisă: Se poate efectua plata integrală doar prin instrumente de plată fără numerar.
- Contravenție: $25.000 \text{ lei} \times 25\% = 6.250 \text{ lei}$

Art. 12, alin(3) din Legea 70/2015 (A)

Disciplina financiară privind operațiunile de încasări și plăți efectuate de operatorii economici

Plafoane și reguli specifice privind operațiunile de încasări în numerar aplicabile organizatorilor de nunți și botezuri

- În ceea ce privește organizatorii de nunți și botezuri, pentru operațiunile de încasări în numerar pe zi de la persoane fizice, pentru serviciile legate de aceste evenimente, aceștia pot solicita organului fiscal competent aprobarea unui plafon de încasări în numerar mai mare decât 10.000 lei/persoană/zi, dacă demonstrează că încasările de la persoane fizice generate de astfel de evenimente depășesc plafonul legal. În cererile depuse, organizatorii de evenimente propun plafonul de încasări în numerar aferent serviciilor de organizare de nunți și botezuri.
- La cerere se anexează cumulativ : documentul de proprietate sau folosință al spațiului/spațiilor în care se desfășoară evenimentul/evenimentele, declarația pe propria răspundere privind suprafața și capacitatea spațiului/spațiilor folosit/folosite cu destinația de organizare evenimente, însoțită de autorizația de funcționare pentru spațiile respective, situația încasărilor pentru fiecare eveniment din ultimele 12 luni (sau minimum două evenimente) precum și copii ale facturilor emise în baza contractelor de furnizare a serviciilor, pentru care se întocmește situația. Organizatorii de evenimente pot anexa la cererea depusă pentru perioada analizată orice alte documente relevante.
- Documentația se depune prin SPV, prin poștă, cu confirmare de primire sau la registratura organului fiscal.
- În vederea stabilirii plafonului, organul fiscal are în vedere încasările pe care organizatorii de nunți și botezuri le-au avut în perioada anterioară din astfel de evenimente, calculând plafonul în funcție de nivelul maxim al încasărilor aferent unui eveniment din totalul evenimentelor organizate în această perioadă.

Disciplina financiară privind operațiunile de încasări și plăți efectuate de operatorii economici

Plafoane și reguli specifice privind operațiunile de încasări în numerar aplicabile organizatorilor de nunți și botezuri

După verificarea documentației depuse, cererea se soluționează de organul fiscal:

- prin decizie de aprobare a plafonului în numerar, în cazul în care se aprobă un alt plafon decât cel stabilit de lege (10.000 lei de la o persoană/zi),

sau

- decizie de respingere a cererii de aprobare a plafonului de numerar, în cazul în care nu se justifică aprobarea cererii altui plafon (10.000 lei de la o persoană/zi) sau dacă nu au fost depuse documentele stabilite prin prevederile legale menționate anterior.

- Decizia se emite în termen de cel mult 15 zile de la data depunerii cererii .
- Decizia are valabilitate un an de la data comunicării. Aceasta poate fi reînnoită sau modificată.
- Emiterea unei decizii de respingere nu are ca efect pierderea dreptului de a depune o nouă cerere.

Împotriva deciziilor emise, organizatorii de evenimente pot formula plângere prealabilă în conformitate cu prevederile Legii contenciosului administrativ nr. 554/2004 (A).

Procedura de aplicare a art. 4 ^1 din Legea nr.70/2015 a fost aprobată prin O.M.F.P. nr. 1265/2016.

art. 4^1 din Legea 70/2015 (A)

Disciplina financiară privind operațiunile de încasări și plăți efectuate de operatorii economici

Plafoane și reguli specifice privind operațiunile de încasări în numerar aplicabile organizatorilor de nunți și botezuri

Cu 30 de zile înainte de expirarea perioadei de valabilitate a Deciziei de aprobare a plafonului de încasări în numerar, organizatorul de evenimente poate solicita, printr-o cerere, reînnoirea plafonului de încasări.

În cazul în care organizatorul de astfel de evenimente dorește reînnoirea plafonului de încasări aprobat potrivit prevederilor legale se depun următoarele documente:

- cerere de reînnoire a plafonului de încasări în numerar;
- situația încasărilor pentru fiecare eveniment din ultimele 12 luni.

În cazul organizatorilor care nu au încasări pentru o perioadă anterioară de 12 luni, aceștia depun situația încasărilor pentru perioadele care au avut asemenea evenimente, dar nu mai puțin de 2 evenimente.

În baza cererii depuse organul fiscal emite decizie de reînnoire a plafonului de încasări în numerar.

(Anexa 5 din Procedura aprobată prin O.M.F.P. nr. 1265/2016)

Disciplina financiară privind operațiunile de încasări și plăți efectuate de operatorii economici

În situația în care organizatorul solicită modificarea plafonului aprobat de organul fiscal, acesta trebuie să depună următoarele documente :

- cererea de modificare a plafonului aprobat;
- documentul de proprietate sau folosință a spațiului în care se desfășoară evenimentul;
- declarația pe propria răspundere a deținătorului spațiului folosit, cu destinație de organizare de evenimente, cu privire la suprafața și capacitatea acestuia (numărul maxim de mese/scaune), însoțită de autorizația de funcționare pentru spațiul respectiv;
- situația încasărilor pentru fiecare eveniment pe ultimele 12 luni (anexa nr. 2 din procedură). În cazul organizatorilor de evenimente care nu au încasări pentru o perioadă anterioară de 12 luni, aceștia depun situația încasărilor pentru perioadele pentru care au avut asemenea evenimente, dar nu mai puțin de 2 evenimente;
- copii ale facturilor emise în baza contractelor de furnizare a serviciilor, pentru perioada pentru care se întocmește situația încasărilor.

Documentația depusă se soluționează prin emiterea unei - **Decizii de modificare a plafonului de încasări în numerar**, în cazul admiterii cererii sau **Decizie de respingere a modificării plafonului de încasări în numerar**, în cazul în care cererea nu a fost admisă.

Disciplina financiară privind operațiunile de încasări și plăți efectuate de operatorii economici

Plafoane și reguli specifice privind operațiunile de încasări în numerar aplicabile organizatorilor de nunți și botezuri

Anexele de la 1-7 din Procedura de aplicare a art. 4¹ aprobată prin O.M.F.P. nr. 1265/2016 conțin următoarele modele de formulare și decizii pentru organizatorii de nunți și botezuri :

- ✓ Modelul Cererii pentru aprobare/reînnoirea/modificarea plafonului de încasări în numerar - anexa nr. 1;
- ✓ Situația încasărilor pentru fiecare eveniment pe ultimele 12 luni pentru contribuabilul.... - anexa nr. 2;
- ✓ Decizia de aprobare sau respingere a cererii de aprobare a plafonului de încasări în numerar - anexa nr. 3/4;
- ✓ Decizia de reînnoire a plafonului de încasări în numerar - anexa nr. 5;
- ✓ Decizia de modificare sau respingere a plafonului de încasări în numerar - anexa nr. 6/7.

Disciplina financiară privind operațiunile de încasări și plăți efectuate de operatorii economici

Plafonul maxim de numerar în casierie și excepțiile aplicabile

- Sumele în numerar aflate în casieria operatorilor economici nu pot depăși la sfârșitul fiecărei zile, plafonul de 50.000 lei.
- În cazul magazinelor de tipul cash and carry, supermagazinelor și hipermagazinelor care sunt organizate și funcționează în baza legislației în vigoare, sumele în numerar aflate în casierie nu pot depăși, la sfârșitul fiecărei zile, plafonul de 500.000 lei.
- Prin excepție, depășirea plafoanelor de 50.000 lei/500.000 lei, se admite numai cu sumele aferente plății salariilor și a altor drepturi de personal, precum și a altor operațiuni cu persoane fizice, pentru o perioadă de 3 zile lucrătoare de la data prevăzută pentru plata acestora.

art. 4² din Legea 70/2015 (A)

Nerespectarea acestor prevederi legale constituie contravenție și se sancționează.

art. 12 alin (1) din Legea 70/2015 (A)

Disciplina financiară privind operațiunile de încasări și plăți efectuate de operatorii economici

Pentru următoarele operațiuni ale operatorilor economici nu se aplică plafoanele - limită:

- 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;
- 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;
- plata în numerar a impozitelor, taxelor, contribuțiilor, amenzilor și a altor obligații datorate bugetului general consolidat al statului;

Disciplina financiară privind operațiunile de încasări și plăți efectuate de operatorii economici

Pentru următoarele operațiuni ale operatorilor economici nu se aplică plafoanele - limită:

-continuare-

- 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;
- 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;
- depunerea de numerar în automate ce funcționează pe baza acceptatoarelor de bancnote sau monede.

art.5 din Legea nr.70/2015(A)

Disciplina financiară privind operațiunile de încasări și plăți efectuate de operatorii economici



Este interzis operatorilor economici acordarea oricăror avantaje clienților, pentru efectuarea de plăți în numerar. *art.6 din Legea 70/2015(A)*

Nerespectarea acestei prevederi legale constituie contravenție și se sancționează.

art.12 alin (2) din Legea 70/2015 (A)

Regimul operațiunilor cu numerar pentru sucursale și sedii secundare

În ceea ce privește sucursalele și alte sedii secundare ale persoanelor juridice care au casierie proprie și/sau cont deschis la o instituție de credit acestea aplică în mod corespunzător prevederile legislative anterior menționate, pentru fiecare casierie în parte.

Exemplu

- O persoană juridică care deține mai multe sedii secundare, iar fiecare are casierie pentru care întocmește distinct registru de casă, poate efectua :
 - plăți către un operator economic, în limita unui plafon zilnic de 5.000 lei/persoană, dar nu mai mult de un plafon total de 10.000 lei/zi, pe fiecare sediu secundar;
 - încasări de la un operator economic, care trebuie să respecte plafoanele prevăzute la art. 3 alin (1) lit. a) și b) și art. 4 alin (1) din Legea nr.70/2015(A), pentru fiecare sediu secundar;
 - Sumele în numerar aflate în casierie la sfârșitul zilei pe fiecare sediu secundar trebuie să respecte art.4² din Legea nr. 70/2015 (A).

Disciplina financiară privind operațiunile de încasări și plăți efectuate de operatorii economici

Exemplu:

- Un operator economic are două sedii secundare, iar pentru fiecare sediu are casierie care întocmește distinct registru de casă. Acesta desfășoară următoarele operațiuni:

- la sediu secundar A: se acordă unui salariat un avans spre decontare în numerar de 5.000 lei. Tot în aceeași zi, se mai face o plată în numerar de 4.000 de lei către un furnizor.

Total plăți în numerar la sediu secundar A : 5.000 lei (avans) + 4.000 lei (furnizor) = 9.000 lei;

- la sediu secundar B: în aceeași zi, se acordă unui alt salariat un avans spre decontare în numerar de 5.000 lei. Tot în aceeași zi mai plătește în numerar 4.500 lei unui alt furnizor.

Total plăți în numerar la sediu secundar B : 5.000 lei (avans) + 4.500 lei (furnizor) = 9.500 lei.

Operațiunile de plăți efectuate la cele două sedii secundare ale operatorului economic respectă art. 3 și art. 8 din Legea nr.70/2015 (A).

Disciplina financiară privind operațiunile de încasări și plăți efectuate de operatorii economici

Reguli privind facturile stornate si retururile

- În cazul operatorilor economici, 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, iar 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.
- 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.9 din Legea nr. 70/2015 (A)

art.12 alin(1) din Legea nr.70/2015(A)

Disciplina financiară privind operațiunile de încasări și plăți efectuate de operatorii economici

Reguli privind operațiunile de încasări și plăți între persoanele fizice

- În ceea ce privește 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, acestea 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.

art.10 din Legea 70/2015(A)

art.12 alin (1) din Legea70/2015(A)

Disciplina financiară privind operațiunile de încasări și plăți efectuate de operatorii economici

Obligațiile instituțiilor financiare, interdicția fragmentării sumelor retrase în numerar

- Se interzice Trezoreriei Statului, instituțiilor de credit, instituțiilor emitente de monedă electronică 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, instituțiilor financiare nebankare și entităților care efectuează operațiuni de schimb valutar, definite potrivit legii, pentru operațiunile specifice activității pentru care acestea au fost autorizate, precum și operatorilor din domeniul jocurilor de noroc să elibereze operatorilor economici, sucursalelor și altor sedii secundare ale persoanelor juridice care au casierie proprie și/sau cont deschis la o instituție de credit, sume în numerar peste plafonul de 5.000 lei/persoană/zi, dar nu mai mult de un plafon total de 10.000 lei/zi, pe fiecare persoană și tranzacție, cu excepția operațiunilor pentru care nu se aplică plafoanele limită*.
- De asemenea este interzis operatorilor economici/sucursalelor și altor sedii secundare ale persoanelor juridice fragmentarea solicitărilor de eliberare de numerar care conduce la depășirea plafonului (plafon zilnic de 5.000 lei/persoană, dar nu mai mult de un plafon total de 10.000 lei/zi).
- Operatorii economici pot transfera sume din contul lor în contul persoanelor fizice, în baza documentelor justificative legale prezentate de plătitori.

Excepție - operațiunile efectuate prin instrumente de plată cu acces la distanță, cu condiția existenței documentelor justificative legale în evidența plătitorilor.

art.11 din Legea nr.70/2015(A)

art.12 alin(2) din Legea nr.70/2015(A)

*Operațiuni pentru care nu se aplică plafoane limită - depunerea în numerar la instituțiile de credit, plata cheltuielilor de deplasare în interes de serviciu în limita prevederilor legale, plata impozitelor și taxelor, contribuțiilor, amenzilor și altor obligații datorate bugetului general consolidat al statului (art.5 din Legea nr.70/2015 A).

Disciplina financiară privind operațiunile de încasări și plăți efectuate de operatorii economici

Constituie contravenție și se sancționează :

- încasările și plățile fragmentate peste plafoanele menționate anterior, depășirea numerarului aflat în casierie la sfârșitul fiecărei zile se sancționează cu amendă de 25% din suma încasată/plătită, respectiv deținută în casierie, care depășește plafonul pentru fiecare operațiune, dar nu mai puțin de 500 de lei;
art. 12 alin (1) din Legea 70/2015 (A)
- acordarea de avantaje clienților, pentru efectuarea de plăți în numerar se sancționează cu amendă de la 15.000 lei la 20.000 lei;
art. 12 alin (2) din Legea 70/2015 (A)
- încasările și plățile de împrumuturi sau alte finanțări în numerar se sancționează cu amendă de 25%, din suma încasată sau plătită, dar nu mai puțin de 500 de lei;
art. 12 alin (3) din Legea 70/2015 (A)
- nedeținerea de către o persoană juridică de cont de plăți în România sau la o unitate a Trezoreriei Statului, pe toată desfășurarea activității se sancționează cu amendă de la 3.000 lei la 10.000 lei ;
art.12 alin (4) din Legea 70/2015 (A)
- Contravențiilor de la art. 12 din Legea 70/2015 (A) le sunt aplicabile dispozițiile Ordonanței Guvernului 2/2001 privind regimul contravențiilor.
art.14 din Legea 70/2015 (A)
- Contravențiile nu beneficiază de posibilitatea achitării în termen de 15 zile de la data înmânării sau comunicării procesului -verbal, a jumătate din minimul amenzii prevăzute de actul normativ.

art.14 din Legea 70/2015 (A)

Disciplina financiară privind operațiunile de încasări și plăți efectuate de operatorii economici

Modificări aduse de Legea 239/2025 - privind mijloacele moderne de plată și contul de plăți (Art.I si Art.III)

- Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată, cu modificările și completările ulterioare :

Persoanele fizice sau juridice prevăzute la art. 4 alin. (1) din Legea nr. 265/2022 privind registrul comerțului(A)(persoane fizice autorizate, întreprinderi individuale, întreprinderi familiale, societăți europene,societăți cooperative, grupuri de interes economic, s.a.), au obligația să accepte plăți efectuate și prin intermediul mijloacelor moderne de plată. (art.1 alin 1^2)

Nerespectarea obligației de a accepta plăți efectuate și prin intermediul mijloacelor moderne de plată se sancționează cu amendă de la 20.000 lei la 50.000 lei. (art.3 alin(1) lit.d,alin(2)lit.c))

Refuzul de a accepta mijloace moderne de plată- se sancționează cu amendă de la 5.000 lei la 7.500 lei. (art.3,alin (1) lit.e),alin.(2)lit.a))

Excepție fac entitățile care efectuează toate operațiunile de plată și încasare exclusiv prin conturi deschise la instituții de credit care nu au obligația să accepte plăți efectuate și prin intermediul mijloacelor moderne de plată (art.1 alin 1^3).

- Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală (A):

*Contribuabilul/Plătitorul persoană juridică este declarat inactiv și îi sunt aplicabile prevederile din Codul fiscal privind efectele inactivității, dacă se află în una dintre următoarele situații:

a) nu are cont de plăți în România sau un cont deschis la o unitate a Trezoreriei Statului (art.92 alin 1^2 lit.a).

*Criteriile generale în funcție de care se stabilește clasa/subclasa de risc fiscal sunt următoarele:

.....

- criterii cu privire la utilizarea mijloacelor moderne de plată;(art.7 alin (7) lit. e)

Contribuabilul nu poate face obiecții cu privire la modul de stabilire a riscului și a clasei/subclasei de risc fiscal în care a fost încadrat.

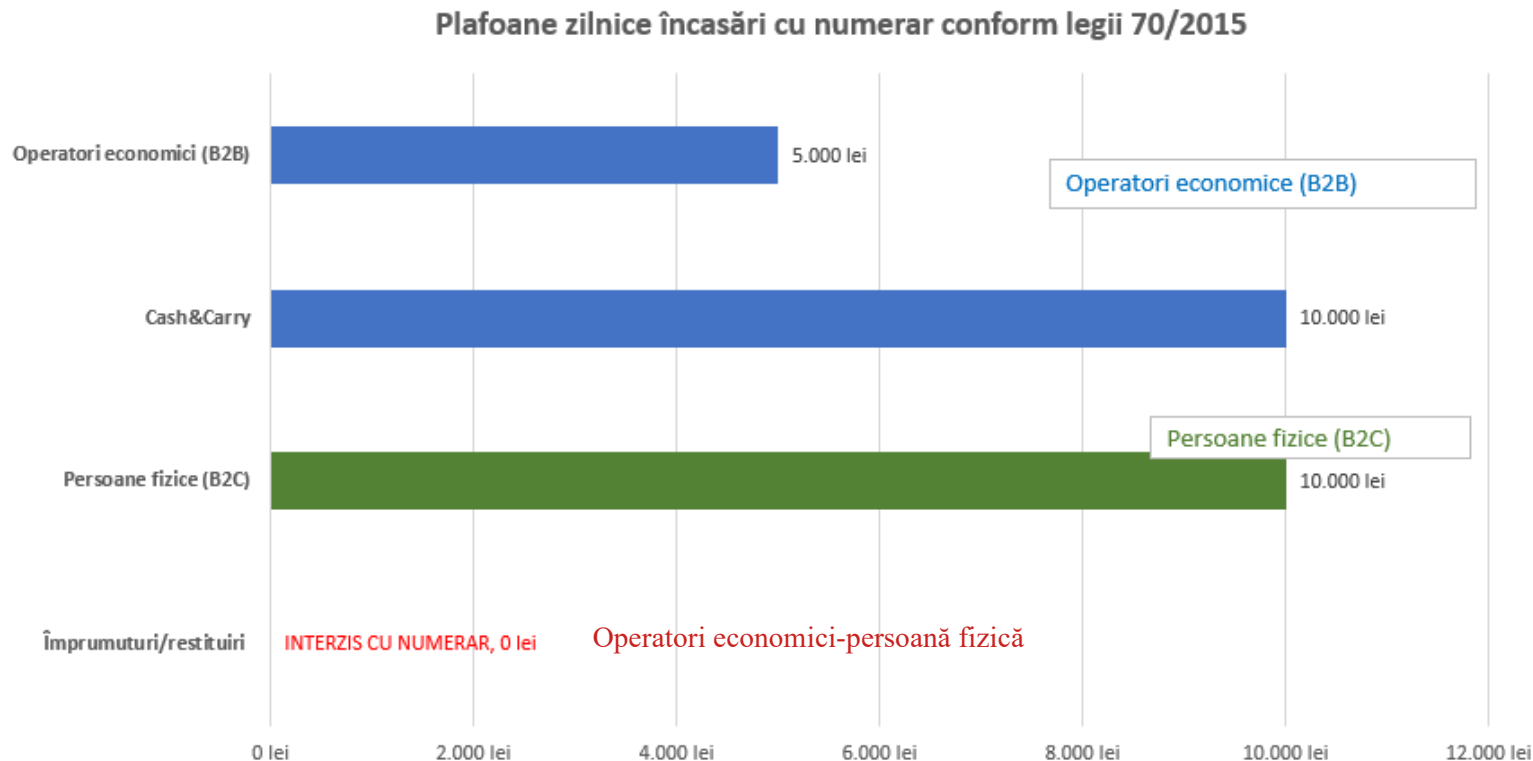
Disciplina financiară privind operațiunile de încasări și plăți efectuate de operatorii economici

Exemplu:

PFA inginer structurist - colaborează atât cu clienți persoane juridice și persoane fizice

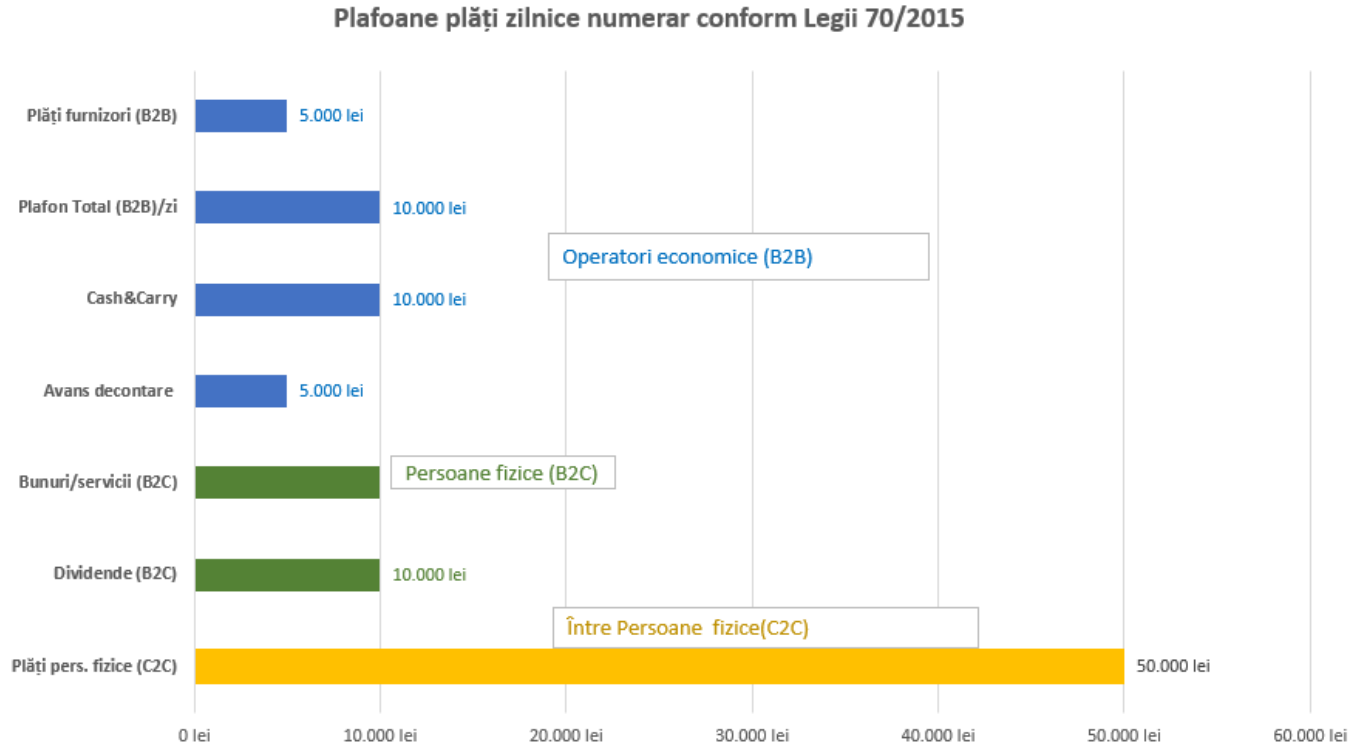
- Atât operațiunile de încasare pentru facturile emise de PFA cât și operațiunile de plată pentru facturile primite de la furnizori se realizează integral prin cont bancar deschis la o institutie de credit;
- Condiția de exceptare de la art.1alin 1³ este îndeplinită;
- PFA-ul este scutit de obligația de a deține și accepta plățile prin mijloace moderne de plată (POS, cardSoftPOS), toate plățile și încasările sunt derulate exclusiv prin conturi bancare;
- Efectuarea fie și ocazional, a unor plăți în numerar pentru cheltuieli curente(cheltuieli birotică,cheltuieli combustibil, etc.), anulează aplicabilitatea excepției de la art. 1 alin 1³ din OUG 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată (A) .

Sinteză



- Este interzisă fragmentarea încasărilor pentru a evita plafonul;
- Este interzisă acordarea de avantaje pentru plata în numerar;
- Sunt interzise operațiunile de încasări și plăți în numerar reprezentând primiri ori restituiri de împrumuturi sau alte finanțări, între operatorii economici și persoanele fizice.

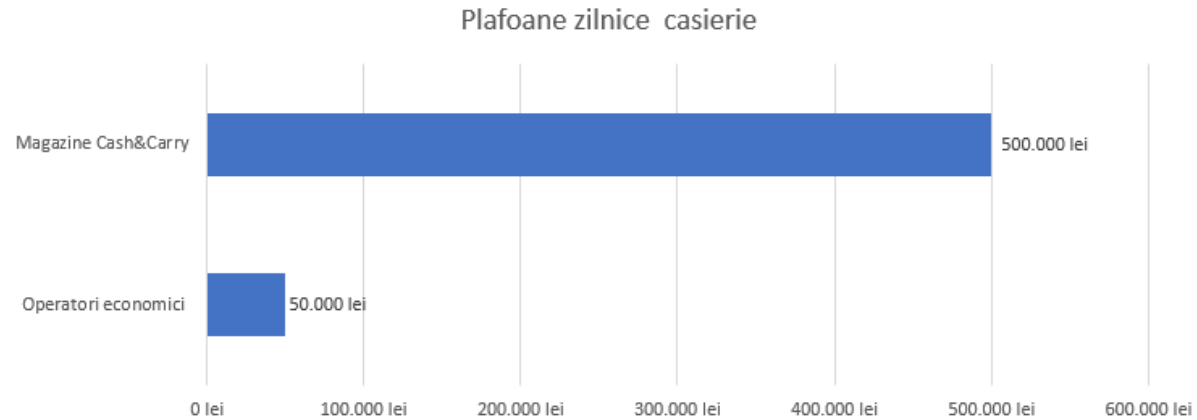
Sinteză



- La data acordării avansurilor spre decontare, sumele aferente intră în plafonul zilnic prevăzut la art. 3, alin. (1), lit. c) sau d), după caz;
- Este interzisă plata fragmentată în numerar pentru a evita plafonul.

excepție: contractele de vânzare-cumpărare cu plata în rate

Sinteză



- Excedentul de numerar trebuie depus în cont bancar în maximum 2 zile lucrătoare cu excepția sumelor destinate salariilor sau altor drepturi personale, care pot depăși plafonul temporar timp de 3 zile lucrătoare.

Plafoanele limită prevăzute la cap. I din Legea 70/2015 (A) nu se aplică următoarelor operațiuni:

- Depunerea numerarului în cont bancar/cont de plăți, inclusiv în automatele de încasări în numerar;
- Cheltuielile de deplasare (transport, diurnă, cazare);
- Plata în numerar a impozitelor, taxelor și amenzilor;
- Retragera de numerar din contul bancar/contul de plăți pentru plata salariilor și a altor drepturi de personal;
- Depunerea de numerar în automate ce funcționează pe baza acceptatoarelor de bancnote sau monede.

Disciplina financiară privind operațiunile de încasări și plăți efectuate de operatorii economici

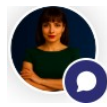
Informații suplimentare

 www.anaf.ro - secțiunea Asistență contribuabili - Servicii oferite contribuabililor - Ghiduri curente și alte materiale informative

 participând la webinarile susținute de ANAF

 031.403.91.60 - Contact center ANAF

 structurile de asistență pentru contribuabili din cadrul unităților fiscale

 prin intermediul Ana, asistentul virtual ANAF