



Nr.11 din 28 august 2023

Către: Veronica Sirețeanu

Ministru al Finanțelor

Ref.: Consultări publice asupra Proiectului de Lege privind efectuarea decontărilor în numerar

Alianța Întreprinderilor Mici și Mijlocii (în continuare „**AIM**”) vă salută cordial și cu titlu de prezentare, vă aducem la cunoștință că AIM este o asociație de afaceri neguvernamentală care are ca obiectiv contribuirea prin advocacy și alte mijloace la dezvoltarea un mediu antreprenorial-juridic clar și transparent, promovarea creșterii economice a întreprinderilor mici și mijlocii și a investițiilor în Republica Moldova.

AIM susține intențiile și inițiativa Ministerului Finanțelor de a stabili un cadru legal special care să reglementeze normele de efectuare a tranzacțiilor în numerar, cu orientare spre reducerea circulației numerarului în vederea transparenței circuitului bănesc și a combaterii evaziunii fiscale.

AP Alianța Întreprinderilor Mici și Mijlocii din Moldova
bd. Ștefan cel Mare și Sfânt 202, MD-2012, Chișinău, Republica Moldova
Tel: +373 699 27 000
nr. 7543, cod fiscal 1016620001867
liliana.busuioc@sme.md www.sme.md



În urma analizei proiectului de Lege privind efectuarea decontărilor în numerar (în continuare „**Proiectul**”), considerăm oportun să venim cu unele comentarii și propuneri de modificare sau completare, care sperăm să fie utile regulatorului.

Nr.	Norma din proiectul de lege	Conținutul obiecției/ propunerii, argumentare:	Redacția propusă
1.	Articolul 5. Depunerea numerarului în conturile bancare/ conturi de plăți (1) Persoanele stabilite la art. (2) alin. (1) lit. a)-f) sunt obligate să stabilească necesarul de numerar minim pentru efectuarea decontărilor pentru 3 zile lucrătoare. (2) Numerarul ce depășește necesarul minim stabilit la alin. (1) se depune într-un cont de plăți deschis la prestatorul de servicii de plată în moneda respectivului cont de plăți, cu excepțiile specificate la art. 7 alin. (1) din prezenta lege.	Stabilirea unui termen atât restrâns (3 zile) pentru stabilirea necesarului de numerar, necesită planificare financiară zilnică privind fluxul de numerar, ceea ce în special pentru IMM-uri implică alocarea de resurse suplimentare. Propunem extinderea termenului de la 3 zile lucrătoare la 30 zile calendaristice.	Articolul 5. Depunerea numerarului în conturile bancare/ conturi de plăți (1) Persoanele stabilite la art. (2) alin. (1) lit. a)-f) sunt obligate să stabilească necesarul de numerar minim pentru efectuarea decontărilor pentru 30 zile calendaristice.
2.	Articolul 6. Limite de efectuare a decontărilor în numerar	În scopul facilitării controlului intern al companiei privind evidența	Articolul 6. Limite de efectuare a decontărilor în numerar

	(1) Persoanele specificate la art. 2 alin. (1) lit. a- f), sunt în drept: g) să efectueze plăți în temeiul contractelor de împrumut către toți debitorii în numerar în sumă ce nu depășește 100 000 lei anual.	împrumuturilor de la persoanele fizice și aplicării legii respective, precum și corelării cu raportarea la sursele indirecte conform articolului 226¹¹ Cod Fiscal, propunem limita de 100 000 lei lunar în raport pentru fiecare persoană fizică.	(1) Persoanele specificate la art. 2 alin. (1) lit. a- f), sunt în drept: g) să efectueze plăți în numerar în temeiul contractelor de împrumut în sumă ce nu depășește 100 000 lei pentru o persoană fizică.
3.	Lipsește	În vederea asigurării convergenței cu Legea nr.845 din 03.01.1992 (art.6), propunem instituirea dreptului de efectuare a plăților în temeiul contractelor de locațiune către o persoană fizică în numerar în sumă ce nu depășește 100 000 lei anual.	A se completa Articolul 6 alin.(1) cu lit.h) în următoarea redacție: h) să efectueze plăți în temeiul contractelor de locațiune către o persoană fizică în numerar în sumă ce nu depășește 100 000 lei anual.
	Articolul 6 alin.(3) Persoanele specificate la art. 2 alin. (1) lit. g) sunt în drept să efectueze achitarea în numerar pentru bunul imobil/mijlocul de transport procurat doar dacă valoarea de procurare nu depășește 300 000 lei,	Propunem la art. 6 p. (3) majorarea plafonului pentru achitățile în numerar pentru bunuri imobile/mijloace de transport de la 300 000 lei la 1 000 000 lei în cazul demonstrării provenienței sursei - contractul de credit încheiat cu OCN sau bănci.	Articolul 6 alin.(3) Persoanele specificate la art. 2 alin. (1) lit. g) sunt în drept să efectueze achitarea în numerar pentru bunul imobil/mijlocul de transport procurat doar dacă valoarea de procurare nu

	inclusiv în situația în care achitarea are loc în rate.		depășește 1 000 000 lei, inclusiv în situația în care achitarea are loc în rate.
	Articolul 7 alin.(1) (1) Prin derogare de la prevederile art. 3 al prezentei legi, persoanele specificate la art. 2 alin. (1) lit. a- f) sunt în drept să efectueze achitarea în numerar nelimitat în următoarele cazuri: b) onorarea obligațiilor față de bănci;	Dat fiind faptul că activitatea de bază a organizațiilor de creditare nebancară (OCN) este creditarea, solicităm să fie introdusă posibilitatea efectuării decontărilor în numerar nelimitat și față de fie introduse și OCN-uri, de rînd cu băncile. În caz contrar, se vor crea condiții inechitabile în activitatea OCN-urilor versus bănci.	Articolul 7 alin.(1) (1) Prin derogare de la prevederile art. 3 al prezentei legi, persoanele specificate la art. 2 alin. (1) lit. a- f) sunt în drept să efectueze achitarea în numerar nelimitat în următoarele cazuri: b) onorarea obligațiilor față de bănci și organizații de creditare nebancară;
	Articolul 7 alin. (2) „Persoanele specificate la art. 2 alin. (1) lit. a- f) sunt în drept să păstreze în casierie numerarul extras pentru efectuarea plăților menționate la alin. (1) numai pe un termen de cel mult 5 zile lucrătoare,	Termenul de 3 zile este extrem de restrâns pentru întreprinderile mici și mijlocii, în special pentru cele din localitățile rurale, fiind dificil și costisitor deplasarea până la cea mai	Articolul 7 alin. (2) Persoanele specificate la art. 2 alin. (1) lit. a- f) sunt în drept să păstreze în casierie numerarul extras pentru efectuarea plăților menționate la alin. (1) numai pe un termen de cel mult 5 zile lucrătoare, inclusiv ziua eliberării numerarului

	inclusiv ziua eliberării numerarului din conturile bancare/conturile de plăți.”	apropiată unitate a prestatorului de servicii de plată. Astfel de obligații dificil de îndeplinit vor favoriza nereflectarea vânzărilor oficiale și respectiv, va persista fenomenul economiei tenebre. Propunem majorarea acestui termen la 30 de zile.	din conturile bancare/conturile de plăți. Persoanele specificate la art. 2 alin. (1) lit. a- f) care își au sediul în afara municipiilor, sunt în drept să păstreze în casierie numerarul extras pentru efectuarea plăților menționate la alin. (1) pe un termen de cel mult 30 de zile calendaristice”
4.	Articolul 8. Condițiile de eliberare a numerarului din casieria entității (1) Persoanele specificate la art. 2 alin. (1) lit. a- f) eliberează numerar spre decontare pentru cheltuieli operaționale și de gospodărire în termene, stabilite de conducătorii acestora, dar nu mai mult de 15 zile.	IMM- urile, în special cele micro și mici, sistematizează situația financiară cu aceeași periodicitate ca și cea fiscală – lunar. Respectiv, urmărirea termenul de eliberare a numerarului pentru cheltuieli operaționale, de gospodărie și întocmirea raportării privind utilizarea acestuia implică costuri și timp. Propunem extinderea termenului de la 15 zile la 30 zile calendaristice.	Articolul 8. Condițiile de eliberare a numerarului din casieria entității (1) Persoanele specificate la art. 2 alin. (1) lit. a- f) eliberează numerar spre decontare pentru cheltuieli operaționale și de gospodărire în termene, stabilite de conducătorii acestora, dar nu mai mult de 30 zile calendaristice.

Remarcăm că art.6 din Proiectul de lege privind efectuarea decontărilor în numerar conține unele prevederi și sintagme contradictorii sau diferite de prevederile care reglementează aceleași aspecte la art.6 Legea cu privire la antreprenoriat și întreprinderi nr. 845/1992. Spre de exemplu:

AP Alianța Întreprinderilor Mici și Mijlocii din Moldova
bd. Ștefan cel Mare și Sfânt 202, MD-2012, Chișinău, Republica Moldova
Tel: +373 699 27 000
nr. 7543, cod fiscal 1016620001867
liliana.busuioac@sme.md www.sme.md

<i>Legea cu privire la antreprenoriat si întreprinderi nr. 845/1992</i>	<i>Proiectul de lege privind efectuarea decontărilor în numerar</i>
(...) să efectueze în raport cu întreprinderi plăți în numerar în sumă ce nu depășește 10 000 de lei pentru fiecare tranzacție, dar nu mai mult de 100 000 de lei lunar	(...) să efectueze, în raport cu alte persoane juridice sau persoane fizice care desfășoară activitate de întreprinzător și/sau profesională în sectorul justiției/sănătății, plăți în numerar în sumă ce nu depășește 100 000 de lei cumulativ lunar.
-	să efectueze plăți în favoarea unei persoane fizice care nu desfășoară activitate de întreprinzător, în numerar în sumă ce nu depășește 100 000 lei cumulativ lunar
	să efectueze plăți în favoarea unei persoane fizice care nu desfășoară activitate de întreprinzător, în numerar în sumă ce nu depășește 100 000 de lei anual de la predarea ambalajului returnabil, a reziduurilor și deșeurilor de hârtie, carton, cauciuc, plastic și de sticlă (cioburi de sticlă), precum și a acumulatorilor electrice uzate.

	să efectueze plăți în favoarea unei persoane fizice care nu desfășoară activitate de întreprinzător, în numerar în sumă ce nu depășește 100 000 de lei anual de la vânzarea producției din fitotehnie și horticultură în formă naturală și a producției din zootehnie în formă naturală, în masă vie și sacrificată.
să încaseze de la cetățeni plăți în numerar în sumă ce nu depășește 100 000 de lei pentru fiecare tranzacție pentru bunurile sau serviciile comercializate	să încaseze plăți în numerar pentru serviciile prestate de la un beneficiar de servicii sau reprezentant al acestuia în sumă ce nu depășește 100 000 lei anual.
să efectueze în raport cu persoanele fizice plăți în numerar în sumă ce nu depășește 10 000 de lei lunar pentru achiziționarea deșeurilor de metale feroase și neferoase pe teritoriul Republicii Moldova	să efectueze plăți în favoarea unei persoane fizice care nu desfășoară activitate de întreprinzător, în numerar în sumă ce nu depășește 100 000 de lei anual de la predarea deșeurilor și rezidurilor de metale feroase și neferoase, a reziduurilor industriale care conțin metale sau aliaje ale acestora.

Este necesar de a asigura o convergență a prevederilor enunțate mai sus pentru a evita cazurile de interpretări eronate

În afară de aceasta, constatăm că Proiectul de Lege privind efectuarea decontărilor în numerar nu conține noțiuni și definiții ca exemplu termen de plată, numerar, virament, decontare, decontare în numerar, operațiune.



Ca urmare a celor expuse, vă mulțumim pentru atenția cu care veți trata prezenta petiție și vă asigurăm disponibilitatea noastră pentru furnizarea oricăror informații, precum și pentru întreveneri.

Cu respect,

Elena Garaz
Consultant juridic al AIM

Date contact Elena Garaz:
(+373 69056695; elena.garaz@gmail.com)

AP Alianța Întreprinderilor Mici și Mijlocii din Moldova
bd. Ștefan cel Mare și Sfânt 202, MD-2012, Chișinău, Republica Moldova
Tel: +373 699 27 000
nr. 7543, cod fiscal 1016620001867
liliana.busuioac@sme.md www.sme.md