

BULETIN INFORMATIV
31 octombrie 2023

**Legea nr. 296/2023 pentru unele măsuri fiscal-bugetare pentru asigurarea
sustenabilității financiare a României pe termen lung:
Modificări referitoare la plafoanele de încasări și plăți**

În Monitorul Oficial al României, Partea I-a, nr. 977/27.10.2023, a fost publicată Legea nr. 296/2023 privind unele măsuri fiscal-bugetare pentru asigurarea sustenabilității financiare a României pe termen lung („Legea 296/2023”).

Legea 296/2023 reglementează măsuri de susținere a demersurilor de redresare a deficitului bugetar:

- măsuri fiscale (e.g. introducerea de impozite noi, limitarea sau eliminarea unor facilități fiscale);
- măsuri pentru asigurarea conformării fiscale:
 - măsuri de prevenire și combatere a activităților economice ilicite;
 - instituirea Sistemului național RO e-Sigiliu în vederea asigurării respectării trasabilității transporturilor rutiere de bunuri pe teritoriul României;
 - modificări ale plafoanelor de încasări și plăți în numerar;
- majorări ale unor amenzi.

Acest buletin prezintă modificările aduse Legii nr. 70/2015 pentru întărirea disciplinei financiare privind operațiunile de încasări și plăți în numerar de Legea 296/2023.

Aceste modificări vor intra în vigoare la data de 11 noiembrie 2023.

Referitor la plafoanele de încasări și plăți în numerar

- Vă reamintesc că operațiunile de încasări și plăți efectuate de 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 **de la/către oricare dintre aceste categorii de persoane** (numite colectiv “Persoanele”) se vor realiza numai prin instrumente de plată fără numerar.
- **Se reduc plafoanele zilnice de încasări în numerar de la Persoanele respective de la 5.000 lei/persoană la 1.000 lei/persoană.**

- Se reduc plafoanele zilnice de plăți în numerar efectuate către Persoanele respective de la 5.000 lei/persoană, dar nu mai mult de un plafon total de 10.000 lei/zi, **la 1.000 lei/persoană, dar nu mai mult de un plafon total de 2.000 lei/zi.**
- Se reduc plafoanele zilnice de încasări în numerar efectuate de către magazinele de tipul cash and carry, de la Persoanele respective, **de la 10.000 lei/persoană la 2.000 lei/persoană.**
- Se reduc plafoanele zilnice plăți în numerar către magazinele de tipul cash and carry, **de la 10.000 lei/zi la 2.000 lei/zi.**
- Se reglementează posibilitatea sancționării și a persoanei fizice pentru depășirea plafonului de plăți în numerar în relația cu o persoană menționată mai sus.
- Plățile zilnice din avansuri spre decontare în numerar se reduc de la 5.000 lei **la 1.000 lei, stabilit pentru fiecare persoană care a primit avansuri spre decontare.**

Plafon nou pentru casierie

- **Se instituie un plafon zilnic de casă la nivelul unei casierii: 50.000 lei pentru fiecare casierie în parte.**
- Sumele în numerar care depășesc acest nivel vor fi depuse în conturile bancare ale persoanelor respective în termen **de două zile lucrătoare.**
- Se admite depășirea acestui plafon 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.

Interzicerea decontărilor fragmentate. Restricții

- Sunt interzise încasările fragmentate în numerar de la beneficiari pentru facturile a căror valoare este mai mare de 1.000 lei și, respectiv, de 2.000 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 1.000 lei, respectiv de 2.000 lei.

- Sunt interzise plățile fragmentate în numerar către furnizorii de bunuri și servicii pentru facturile a căror valoare este mai mare de 1.000 lei și, respectiv, de 2.000 lei, către magazinele de tipul cash and carry.
- Persoanele pot achita facturile cu valori care depășesc plafonul de 1.000 lei, către furnizorii de bunuri și servicii, respectiv de 2.000 lei, către magazinele de tipul cash and carry, astfel:
 - 1.000 lei/2.000 lei în numerar,
 - suma care depășește acest plafon putând fi achitată numai prin instrumente de plată fără numerar.
- **Operațiunile de încasări și plăți în numerar efectuate între Persoanele respective și persoanele fizice**, reprezentând contravaloarea unor livrări ori achiziții de bunuri sau a unor prestări de servicii, dividende, cesiuni de creanțe sau alte drepturi și primiri ori restituiri de împrumuturi sau alte finanțări, se efectuează cu încadrarea în plafonul zilnic de:
 - 5.000 lei către/de la o persoană, până la data de 31 decembrie 2024, și
 - 2.500 lei, începând cu data de 1 ianuarie 2025.

(Conform prevederilor anterioare, plafonul este de 10.000 lei/tranzacție.)

Sunt interzise încasările și plățile fragmentate de la/către o persoană, pentru operațiunile de încasări/plăți în numerar, cu o valoare mai mare decât plafonul respectiv, precum și fragmentarea tranzacțiilor reprezentând cesiuni de creanțe sau alte drepturi, primiri ori restituiri de împrumuturi sau alte finanțări, dividende, respectiv fragmentarea unei livrări de bunuri sau a unei prestări de servicii, cu valoare mai mare decât plafonul respectiv.

- Operațiunile de **încasări și plăți în numerar efectuate între Persoanele respective și persoane fizice în calitate de asociați/acționari/administratori/persoane fizice/alți creditori exclusiv creditorii instituționali care desfășoară activități de intermediere financiară prevăzute de lege reprezentând împrumuturi, indiferent de natura și destinația acestora, pot fi efectuate numai prin instrumente de plată fără numerar.**

(Conform prevederilor anterioare, se aplica un plafon de 10.000 lei/persoană.)

- Operațiunile de încasări și plăți în numerar între persoanele fizice, 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 10.000 lei/tranzacție, până la data de 31 decembrie 2024, și
 - 5.000 lei/tranzacție, începând cu data de 1 ianuarie 2025.

(Conform prevederilor anterioare, se aplica un plafon de 50.000 lei/tranzacție.)

Sunt interzise încasările și plățile fragmentate în numerar pentru tranzacțiile, precum și fragmentarea unei tranzacții cu o valoare mai mare decât plafonul respectiv.

Facturi stornate

- În cazul Persoanelor respective, pentru facturile stornate, aferente bunurilor returnate și/sau serviciilor care nu au fost prestate, **cu valori mai mari de 1.000 lei, respectiv 2.000 lei**, în cazul magazinelor de tipul cash and carry, restituirea sumelor aferente poate fi efectuată astfel:
 - 1.000 lei, respectiv 2.000 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:
 - - 5.000 lei, până la data de 31 decembrie 2024,
 - 2.500 lei, începând cu data de 1 ianuarie 2025,
 - iar sumele care depășesc acest plafon putând fi restituite numai prin instrumente de plată fără numerar.

Amenzi

- În cazul sancțiunii contravenționale privind depășirea plafonului, amenda este majorată **de la 10% la 25%** din suma încasată/plătită, respectiv deținută în casierie, care depășește plafonul pentru fiecare tip de operațiune, **dar nu mai puțin de 500 lei.**
- Este interzisă acordarea oricăror avantaje clienților, de către Persoanele respective pentru efectuarea de plăți în numerar. **Amenda contravențională pentru nerespectarea acestor prevederi crește** de la 3.000 lei - 4.500 lei **la 15.000 lei – 20.000 lei.**
- Contravenienții sancționați în baza noii legi și a Legii nr. 70/2015 **NU beneficiază** de posibilitatea achitării, în termen de 15 zile de la data înmânării sau comunicării procesului-verbal, a jumătate din minimumul amenzii prevăzute de actul normativ.

Sper că acest buletin vă este de folos.

Vă încurajez să trimiteți acest buletin prietenilor și colaboratorilor dvs.

Voi trimite buletine separate privind alte măsuri.

Pentru mai multe detalii legate de subiectul în cauză, precum și despre alte măsuri, vă recomand să consultați textul Legii 296/2023.

Cu stimă,

Stela Colun
Consultant fiscal
Fondator
Mobil: +40 748 733 865
stela.colun@coluntax.ro

Colun Tax Consulting SRL
Societate de consultanță fiscală autorizată
de Camera Consultanților Fiscali din România
Autorizația nr. 651/2019
Aleea Barajul Sadului nr. 7
București, sector 3
Nr. de înregistrare La Registrul Comerțului:
J40/17776/2018
Codul de înregistrare fiscală: RO40297351
www.coluntax.ro