EXPUNERE DE MOTIVE

|  |
| --- |
| **Secţiunea 1****Titlul proiectului de act normativ** |
| **LEGE**pentruîntărirea disciplinei financiare privind operaţiunile de încasări şi plăţi în numerar şi pentru modificarea şi completarea Ordonanţei de urgenţă a Guvernului nr.193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată |
| **Secţiunea a 2-a****Motivul emiterii actului normativ**Promovarea acestei legi este determinată de:* necesitatea întăririi disciplinei financiare, eficientizării administrării fiscale şi combaterii evaziunii fiscale şi a acţiunilor de spălare a banilor;
* recomandările Comisiei Europeane privind limitarea utilizării plăţilor în numerar şi înăsprirea sancţiunilor pentru persoanele care fac plăţi în numerar depăşind plafoanele stabilite de lege, în contextul îmbunătăţirii gradului de conformare a agenţilor economici privind respectarea prevederilor legislative;
	+ necesitatea reducerii evaziunii fiscale și a economiei subterane prin creşterea gradului de utilizare a cardurilor, în detrimentul numerarului
	+ necesitatea utilizării pe o scară largă a instrumentelor de plată fără numerar atât de către persoanele juridice, cât şi de către persoanele fizice ca mijloc de asigurare a unei eficacităţi sporite în diminuarea evaziunii fiscale şi, implicit, în creşterea veniturilor fiscale colectate la bugetul public, asigurându-se în acest mod sumele corespunzătoare acoperirii cheltuielilor publice, ceea ce reprezintă un interes general al societăţii care trebuie protejat
 |
| **1. Descrierea situaţiei actuale** | În prezent, plafoanele zilnice pentru plăţile în numerar între persoanele juridice sunt instituite prin Ordonanţa Guvernului nr. 15/1996 privind întărirea disciplinei financiar-valutare, cu modificările şi completările ulterioare şi sunt stabilite astfel:* 10.000 lei/zi - plafonul de plăţi în numerar către persoane juridice;
* 5.000 lei/zi - plafonul de plată în numerar către acelaşi furnizor.
* 10.000 lei/zi – plafonul de plată în numerar în cazul plăţilor către reţelele de magazine de tipul Cash&Carry, care sunt organizate şi funcţionează în baza legislaţiei în vigoare

Nu există limitări legale pentru următoarele operaţiuni cu numerar:* încasări şi plăţi efectuate de alţi operatori economici decât persoanele juridice, respectiv: liber profesionişti, persoane fizice autorizate, întreprinderi familiale, întreprinderi individuale şi alte entităţi fără personalitate juridică;
* încasări şi plăţi derulate între operatorii economici şi persoanele fizice, reprezentând contravaloarea livrării de bunuri şi prestării de servicii, dividende, cesiuni de creanţe, împrumuturi şi alteforme de finanţare;
* încasări şi plăţi derulate între persoanele fizice, reprezentând contravaloarea vânzării de bunuri sau drepturi, împrumuturi, etc.

Ordonanţa Guvernului nr. 15/1996 stabileşte amenzi contravenţionale de la 5.000 la 10.000 lei în cazul în care o persoană juridică plăteşte în numerar altei persoane juridice sume ce depăşesc plafonul de 5.000 lei/zi, sau depăşeşte plafonul total de plăţi zilnice către persoane juridice de 10.000 lei. Totuşi, o parte din prevederile ordonanţei sunt caduce, actualul context economic fiind diferit faţă de cel existent la momentul publicării acesteia şi, respectiv la momentul ultimei modificări, operate în anul 2004.Astfel:- schimbarea valutei, prevăzută la art.1, era necesară pentru crearea de disponibilităţi în lei pentru achitarea datoriilor către furnizorii de utilităţi, care la acea dată erau companii de stat. În prezent, furnizorii de utilităţi fiind în marea lor majoritate companii private, menţinerea acestei măsuri ar favoriza acesti operatori economici în defavoarea altor operatori care livrează alte bunuri/servicii;-condiţiile impuse de art. 2 din Ordonanţa Guvernului nr.15/1996, respectiv de a depune la bancă situaţii privind disponibilităţile în valută existente şi la alte bănci, sau a datoriilor mai vechi de 60 zile, catre furnizorii de energie electrică, termică şi gaze naturale nu mai sunt aplicabile în prezent;- prevederile art. 4 din Ordonanţa Guvernului nr. 15/1996 nu mai sunt de actualitate întrucât prin OUG nr. 146/2005 au fost abrogate prevederile din Legea nr. 96/2000 privind organizarea şi funcţionarea Băncii de Export – Import a României EximBank S.A., referitoare la acordarea de către EximBank, în numele şi în contul statului, a bonificaţiilor de dobândă;- prevederile art. 9 din Ordonanţa Guvernului nr. 15/1996 privitoare la organizarea şi conducerea evidenţei contabile şi păstrarea documentelor justificative şi a registrelor contabile conduc la contradicţii/paralelisme cu prevederile Legii contabilităţii nr. 82/1991, republicată, cu modificările şi completările ulterioare şi ale Ordonanţei Guvernului nr. 92/2003 privind Codul de procedură fiscală, republicată, cu modificările şi completările ulterioare;- prevederile art. 11 din Ordonanţa Guvernului nr. 15/1996 sunt perimate, având în vedere că actualul context economic diferă semnificativ de cel existent la momentul publicării acestei ordonanţe, respectiv furnizorii de utilităţi sunt companii private sau de drept privat.La nivelul ţărilor europene se înregistrează tendinţa de limitare continuă a încasărilor şi plăţilor în numerar, întrucât s-a constatat că utilizarea numerarului favorizează evaziunea fiscală şi apariţia activităţilor de spălare a banilor.Astfel, Italia, prin aşa zisele „măsuri Monti”, adoptate prin Decretul-lege nr.201/2011, în vigoare din 6 decembrie 2011, nu numai că a limitat plăţile în numerar la pragul de 1.000 euro, ci impune restricţii şi cu privire la eliberarea de numerar, cecuri la purtător sau cecuri poştale. Astfel, pentru sume mai mari de 999,99 de euro, băncile sau oficiile poştale au obligaţia să înregistreze numele beneficiarului şi să înscrie pe cec clauza că nu este transferabil. De asemenea, amenzile aplicate pentru încălcarea limitelor impuse de lege sunt stabilite între 1% şi 40% din suma totală plătită sau transferată (şi nu din cea care depăşeşte plafonul), iar minimul amenzii este stabilit la 3.000 de euro.Totodată, în anul 2013 Banca Centrală Europeană a acordat mai multe avize cu privire la proiectele de legi iniţiate de diverse ţări europene, care vizează limitarea plăţilor în numerar. Cu titlu de exemplu, Finlanda a iniţiat un proiect de lege care prevede că salariile ar trebui, ca regulă generală, să fie plătite într-un cont bancar desemnat de către angajat. Scopul este de a reduce utilizarea de numerar şi, prin urmare, să facă mai dificil pentru angajatori efectuarea de plăţi de salarii fără documente justificative. De asemenea, Belgia a iniţiat un proiect de lege conţinând măsuri urgente de luptă împotriva fraudei, care include, printre altele, prevederi privind limitarea plăţilor în numerar de la 5.000 de euro la 3.000 de euro începând cu anul 2014, precum şi amenzi pentru încălcarea limitărilor cuprinse între 250 euro şi 225.000 euro, dar nu mai mult de 10% din preţul plătit pe nedrept în numerar.În anul 2012, Danemarca a iniţiat, la rândul său, un proiect de lege prin care se pun în aplicare o serie de măsuri care vizează combaterea evaziunii fiscale, una din acestea fiind înăsprirea normelor privind plăţile în numerar. Astfel, în cazul efectuării de plăţi peste plafonul stabilit cumpărătorul răspunde solidar cu vânzătorul pentru orice impozit sau taxă neplătite de către acesta din urmă **Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr.193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată**Comisioanele interbancare sunt plăţile realizate între băncile acceptante şi băncile emitente pentru tranzacţiile care presupun utilizarea cardurilor de plată. În cazul tranzacţiilor la POS, comisionul interbancar este plătit de banca acceptantă (care deţine POS-ul aflat la comerciant) către banca emitentă a cardului. Pentru fiecare tranzacție comerciantul plăteşte băncii sale (banca acceptantă) o taxă numită taxă de serviciu, formată din comisionul interbancar, precum şi alte costuri aferente serviciilor oferite de către bancă. Comisioanele interbancare acționează ca un preţ minim, determinând într-o mare măsură (70-80%) prețul plătit de comercianți pentru acceptarea cardului care, la rândul lor, îl transferă către consumatori. În România nivelul comisioanelor interbancare a rămas neschimbat o perioadă îndelungată de timp în pofida modificărilor condiţiilor de piaţă. Aceste niveluri ale comisioanelor interbancare au fost comune ambelor sisteme de carduri, Visa şi Mastercard, precum şi ambelor tipuri de carduri, deşi cardurile de credit sunt mai scumpe decât cele de debit. În cazul României, în concordanţă cu regulile celor două sisteme de carduri, nivelul comisionului interbancar aplicabil pe piaţa naţională a plăţilor cu carduri este rezultatul unui acord multilateral între băncile care deţineau circa 98% din piaţa internă a cardurilor, şi prezintă următoarele valori: 0,5% + 2,50 lei (0,58 euro) pentru tranzacţiile ATM, în care comisionul este plătit de banca emitentă băncii achizitoare (proprietara ATM-ului), şi 1,00 % (standard), 1,50 % (e-commerce) şi 0,7% (petrol) pentru tranzacţiile POS, în care comisionul este plătit de banca acceptantă băncii emitente).Nivelul comisioanelor interbancare a rămas neschimbat o perioadă îndelungată de timp (1996-31.12.2011) în pofida modificărilor condiţiilor de piaţă. Aceste niveluri ale comisioanelor de interbancare sunt comune ambelor sistemele de carduri, Visa şi MasterCard, precum şi ambelor tipuri de carduri, deşi cardurile de credit sunt mai scumpe decât cele de debit.Practica băncilor de stabilire, în mod uniform, a nivelului comisioanelor interbancare pentru ambele sisteme de carduri (Visa şi MasterCard), poate conduce la o posibilă restrângere a concurenţei atât între cele două sisteme de carduri cât şi între băncile acceptante, comisionul interbancar fiind o componentă importantă a comsioanelor de servicii la comercianţi. Această concluzie are în vedere şi faptul că, începând cu anul 2012, după ce MasterCard a majorat nivelul comisioanelor interbancare aplicabil tranzacţiilor naţionale, băncile au transferat această majorare în comisioanele percepute comercianţilor.Prin urmare, stabilirea comisioanelor interbancare constituie un acord între întreprinderi sau o decizie a unei asociaţii de întreprinderi, care are ca obiect o posibilă restrângere a concurenţei, atât pe piaţa emiterii cât şi pe cea a acceptării cardurilor de plată, în principal prin tratamentul comun al băncilor în ceea ce priveşte cele două sisteme de carduri. De altfel, regulile celor două sisteme de carduri au permis băncilor stabilirea unor comisioane interbancare uniforme.Începând cu anul 2012, nivelul comisionului interbancar aplicabil tranzacţiilor naţionale efectuate cu carduri emise sub sigla MasterCard, este stabilit de către MasterCard şi aplicat de băncile membre. În ceea ce priveşte comisionul interbancar în sistemul Visa, aplicabil în România, acesta este stabilit la nivel naţional de către băncile membre Visa. In România comisioanele interbancare stabilite în sistemele Visa şi MasterCard sunt printre cele mai mari din Europa. În prezent există diferenţe între comisioanele interbancare practicate de Visa şi MasterCard. Ca o consecinţă, în această situaţie, băncile emitente ar putea prefera să îşi transfere clienţii de la Visa la MasterCard în vederea obţinerii unor comisioane mai mari de la băncile acceptante. Această situaţie a apărut în cazul Ungariei. În anul 2009, MasterCard şi-a luat angajamentul în faţa Comisiei Europene să îşi reducă comisionul interbancar la cardurile de debit de consum la 0,2% pentru tranzacţiile transfrontaliere. Totuşi, MasterCard nu şi-a luat acest angajament şi pentru Ungaria, fapt ce a făcut ca aceste comisioane aplicabile cardurilor de debit să fie mult mai mari de 0,2% (aproximativ 0,6%). Ca urmare, cele mai mari bănci au transferat clienţii lor de la Visa (care prin angajamente îşi asumase plafonarea comisioanelor interbancare la 0,2% pentru cardurile de debit) la MasterCard, iar Visa a pierdut aproape toată cota de piaţă şi chiar ia în considerare ieşirea de pe piaţa din Ungaria.Acest caz este o ilustrare perfectă de stimulente greşite oferite de către sistemul comisioanelor interbancare, adică băncile promovează cel mai scump card de credit şi de debit, şi sugerează că problemele de concurenţă pe piaţa de plăţi cu cardul pot fi abordate numai prin legislaţie, care va acoperi toţi actorii şi aspectele relevante pentru a nu denatura concurenţa şi pentru a crea condiţii de concurenţă echitabile.În Polonia, nivelul ridicat al comisionului interbancar a impus adoptarea unei reglementări care prevede un nivel maxim al comisionului de 0,5% pentru toate tipurile de carduri. Reglementarea va intra în vigoare la 1 ianuarie 2014, şi se va aplica după o perioadă de tranziţie de 6 luni. În Ungaria a fost adoptată legea care prevede plafonarea comisioanelor interbancare la 0,2% pentru cardurile de debit şi 0,3% pentru cardurile de credit. Comisia Europeană a elaborat Proiectul de *Regulament privind comisioanele interbancare pentru operaţiunile de plată utilizând cardul* care prevede că, în prima fază, se vor plafona comisioanele interbancare pentru tranzacţii transfrontaliere la 0,2% din valoarea tranzacţiei, pentru cardurile de debit şi 0,3% pentru cele de credit, urmând ca în cea de-a doua fază a reglementării (după 2 ani de la data intrării în vigoare a reglementării) plafonarea comisioanelor să se aplice şi operaţiunilor naţionale efectuate cu cardurile de debit, respectiv cele de credit. |
| **2. Schimbări preconizate** | Având în vedere că eforturile pentru combaterea evaziunii fiscale trebuie să fie susţinute, prezentul proiect de act normativ urmăreşte dezvoltarea instrumentelor de verificare a realităţii operaţiunilor economice, evidenţiate în documente de livrare/achiziţie, prin urmărirea fluxurilor băneşti, precum şi întărirea disciplinei financiare, ca important instrument de combatere a evaziunii fiscale şi a fraudei fiscale, prin stabilirea unei trasabilităţi a fluxurilor băneşti prin operaţiuni bancare. În acest sens, se propune pe de o parte, extinderea limitării încasărilor şi plăţilor în numerar pentru toţi operatorii economici, inclusiv între persoanele fizice, stabilind sancţiuni drastice pentru persoanele care nu vor respecta interdicţia de a face plăţi în numerar sub un anumit plafon, iar pe de altă parte abrogarea prevederilor Ordonanţei Guvernului nr.15/1996, întrucât, în mare parte, acestea nu mai au aplicabilitate în contextul economic actual. Măsura privind extinderea plafoanelor pentru plăţile în numerar a fost luată ca urmare a constatării de către organele fiscale a faptului că în majoritatea schemelor fiscale evazioniste se fac plăţi în numerar, întrucât plăţile prin bancă prezintă o trasabilitate care este evitată de astfel de persoane. Conform jurisprudenţei Curţii de Justiţie a Uniunii Europene, dreptul de deducere a TVA poate fi anulat numai în situaţia în care se poate face dovada că beneficiarul a ştiut sau ar fi putut să ştie că furnizorul este implicat într-o fraudă fiscală în domeniul TVA, sau dacă există o practică abuzivă menită să conducă la obţinerea de avantaje fiscale. Întrucât procedura de aplicat în aceste condiţii este de lungă durată şi având în vedere că pentru combaterea fraudei fiscale sunt necesare măsuri care nu pot fi aplicate imediat de organele de inspecţie fiscală, considerăm că cea mai bună soluţie o constituie stabilirea de amenzi contravenţionale foarte mari pentru persoanele care depăşesc plafoanele stabilite de lege privind plăţile în numerar. Stabilirea acestor amenzi nu contravine acquis-ului comunitar şi ar contracara efectele negative ale deducerii TVA pentru operaţiunile fictive, nivelul amenzilor propuse fiind foarte apropiat de nivelul cotei de TVA. În Raportul intern privind Administrarea TVA în România, din data de 6 decembrie 2010, al Direcţei generale de impozitare şi uniune vamală din cadrul Comisiei Europene, *la punctul 5.6 Inspecţii* se menţionează că plăţile se fac deseori în numerar, chiar dacă există plafonul prevăzut de lege de 5.000 lei pentru plăţile în numerar. Există sancţiuni pentru plăţile în numerar care depăşesc acest plafon, dar aceste sancţiuni se aplică rareori, iar dreptul de deducere al TVA nu poate fi refuzat numai datorită faptului că plata facturilor se realizează în numerar. Prin urmare, trebuie să se interzică plăţile în numerar într-un mod mai eficient.*La punctul 6.1. Descrierea fraudei* din acelaşi raport se precizează că România se confruntă cu fenomene evazioniste prin intermediul societăţilor fantomă. *La punctul 7.1.1.1. Plata în numerar* din raport, se menţionează că deşi în ceea ce priveşte plata în numerar, legislaţia fiscală prevede un prag de 5.000 lei, sancţiunile pentru plăţile în numerar pentru sume ce depăşesc acest prag sunt foarte rar impuse. Atenţia ar trebui să se concentreze pe interzicerea într-un mod mai eficient a plăţilor în numerar, între altele, prin introducerea de sancţiuni în legislaţia fiscală şi prin aplicarea acestor sancţiuni în mod consecvent. Încălcarea pragului pentru plăţile în numerar face foarte dificil controlul şi, în consecinţă, favorizează frauda. În plus, politica de control ar trebui să se concentreze în mod specific pe punerea în aplicare a acestor obligaţii. Aşa cum rezultă şi din Raportul Comisiei Europene, Directiva 2006/112/CE privind sistemul comun al taxei pe valoarea adăugată, cu modificările şi completările ulterioare, nu permite anularea deducerii TVA numai datorită faptului că plăţile sunt efectuate în numerar. Prin urmare, instituirea unei măsuri contrare acquis-ului comunitar în materie de TVA ar conduce la declanşarea procedurii de infringement. În contextul celor menţionate, în scopul combaterii evaziunii fiscale şi întăririi disciplinei financiare şi având în vedere recomandările Comisiei Europene, se impune extinderea limitării încasărilor şi plăţilor în numerar atât la toţi operatorii economici, cât şi între persoanele fizice, înăsprirea sancţiunilor pentru persoanele care fac plăţi în numerar depăşind plafoanele stabilite de lege şi aplicarea acestor sancţiuni în mod consecvent, precum şi abrogarea unor prevederi care nu mai sunt aplicabile. În acest sens, a fost elaborat prezentul proiect de lege, care vizează în principal următoarele aspecte:* extinderea limitării plăţilor în numerar şi la alţi operatori economici decât persoane juridice, cum sunt: persoane fizice autorizate, întreprinderi individuale, întreprinderi familiale, liber profesionişti, persoane fizice care desfăşoară activităţi în mod independent, asocieri şi alte entităţi cu sau fără personalitate juridică la plafonul zilnic maxim de 5.000 lei/persoană, dar nu mai mult de un plafon total de 10.000 de lei/zi.
* limitarea încasărilor şi plăţilor zilnice în numerar la 5.000 lei/persoană în cazul:
	+ operaţiunilor de plăţi în numerar efectuate de operatorii economici către persoane fizice, reprezentând plata contravalorii unor livrări de bunuri, sau a unor prestări de servicii, dividende, cesiuni de creanţe sau alte drepturi şi restituirile de împrumuturi sau alte finantari;
	+ operaţiunilor de încasare în numerar efectuate de operatorii economici de la persoane fizice, reprezentând cesiuni de creanţe sau alte drepturi, acordarea de împrumuturisau alte finanţări;
* limitarea operaţiunilor de încasare în numerar efectuate de operatorii economici de la persoane fizice, reprezentând contravaloarea unor livrări de bunuri sau a unor prestări de servicii la plafonul zilnic de 10.000 lei/persoană
* limitarea încasărilor şi plăţilor în numerar efectuate între persoane fizice, prin instituirea unui plafon zilnic de 10.000 lei/tranzacţie.
* stabilirea sancţiunilor aplicabile celor care depăşesc plafoanele, respectiv aplicarea de amenzi în cuantum de 25% din sumele plătite/încasate care depăşesc plafoanele. Sancţiunile propuse au drept scop anularea impactului negativ asupra bugetului de stat datorat pierderilor cauzate de rambursările de TVA efectuate către persoane care au făcut plăţi în numerar, şi-au dedus TVA, dar în amonte se constată că furnizorii care trebuiau să plătească TVA la buget au dispărut;
* abrogarea Ordonanţei Guvernului nr. 15/1996, având în vedere că actualul context economic diferă semnificativ de cel existent la momentul publicării acestei ordonanţe.

 **Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr.193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată**Pentru a asigura consistenţa între tendinţa înregistrată la nivelul ţărilor europene şi prevederile la nivel naţional se propune plafonarea comisionului interbancar. Astfel, plafoanele de 0,2% şi 0,3% se bazează şi pe faptul că acestea au fost acceptate de Visa şi MasterCard prin angajamentele asumate pentru operaţiunile transfrontaliere şi pentru anumite operaţiuni naţionale. În Franţa autoritatea franceză în domeniul concurenței a conferit un caracter obligatoriu angajamentelor asumate de Groupement Cartes Bancaires, sistemul naţional de carduri, de a-și reduce comisioanele interbancare la niveluri echivalente celor acceptate de Visa și MasterCard pentru operațiunile transfrontaliere.Reglementarea comisioanelor interbancare aduce beneficii pentru comercianţi, consumatori, bănci emitente de carduri, precum şi pentru sectorul public şi economie:* efect pozitiv asupra acceptării, de către comercianți, a cardurilor de plată și încurajarea consumatorilor să utilizeze tot mai mult cardurile ca mijloc de plată;
* comisioanele mai mici ar genera economii la comercianții cu amănuntul, o parte din acestea fiind transferate consumatorilor, prin reducerea preţurilor de vânzare;
* creşterea numărului utilizatorilor de carduri s-ar concretiza într-un volum mai mare de vânzări la comercianţi, reducerea riscurilor şi a costurilor cu manevrarea numerarului;
* efect pozitiv asupra micilor comercianţi cu amănuntul care ar beneficia direct de comisioane mai mici (în prezent aceştia sunt nevoiţi să suporte comisioane mai mari decât marii retaileri - datorită capacităţii reduse de negociere în relaţia cu băncile);
* creșterea volumului de tranzacții (prin creşterea nivelului de emitere şi de utilizare a cardurilor) și a economiilor din manipularea numerarului ar trebui să compenseze parțial pierderile băncilor emitente înregistrate din plafonarea comisioanelor interbancare;
* pentru bănci, o reducere a costurilor ar putea să apară şi din diminuarea retragerilor de numerar de la ATM-uri, ceea ce presupune diminuarea comisionelor interbancare care trebuie plătite, în mod normal, băncilor acceptante care gestionează ATM-urile.
* comisioanele interbancare limitate sunt, în general, asociate cu o acceptare şi un grad ridicat de utilizare a cardurilor. Astfel, Danemarca este una din țările cu cele mai ridicate niveluri de utilizare a cardurilor din UE, cu un sistem de carduri de debit în care comisioanele interbancare sunt zero. În Elveția, principalul sistem de carduri de debit Maestro (sistemul MasterCard) funcţionează cu comision interbancar zero.În Olanda, caracterizată printr-un nivel scăzut al comisioanelor interbancare, s-a constatat o tendinţă pe scară largă de utilizare şi acceptare a cardurilor de plată, care înlocuieşte utilizarea numerarului.
* un grad ridicat de utilizare a cardurilor va contribui la reducerea costurilor, încă semnificative, cu emiterea şi manipularea numerarului;
* un grad ridicat de utilizare a cardurilor, în detrimentul numerarului, va contribui la reducerea evaziunii fiscale și a economiei subterane (chiar și o reducere parțială a economiei subterane are o mare importanță pentru veniturile bugetului de stat).

Se introduc următoarele obligaţii:- pentru instituţiile emitente şi acceptante din România obligaţia de a respecta plafoanele maxime prevăzute de lege pentru comisioanele interbancare,- pentru instituţiile acceptante obligaţia de a include în acordurile încheiate cu beneficiarii plăților informații detaliate referitoare la valoarea comisioanelor pentru serviciile prestate acestora, a comisioanelor interbancare, precum şi a comisioanelor suplimentare aplicate în funcţie de marca și categoria respectivelor carduri de plată. Nerespectarea acestor obligaţii se sancţionează cu amendă contravenţională. Stabilirea unui maxim al amenzii contraventionale la 200.000 lei, prin derogare de la prevederile art.8 alin.(2) lit.a) din OG nr.2/2001 precum si excluderea aplicării măsurii avertismentului prevăzute la art.7 din OG 2/2001, are în vedere asigurarea unui caracter descurajant al sancţiunii. Potenţialul contravenient, în acest caz, este o instituţie de credit sau o instituţie financiară nebancară, astfel încât sancţiunea aplicată trebuie să fie corelată cu capacitatea sa financiară |
| **3. Alte informaţii** |  |
| **Secţiunea a 3-a****Impactul socioeconomic al proiectului de act normativ** |
| **1. Impactul macroeconomic** | Impactul macroeconomic este pozitiv şi se manifestă, pe de o parte, prin reducerea evaziunii fiscale, iar, pe de altă parte, comisioanele mai mici ar determina economii la comercianții cu amănuntul, o parte din acestea fiind transferate consumatorilor, prin reducerea preţurilor de vânzare  |
| **11 Impactul asupra mediului concurenţial şi domeniului ajutoarelor de stat** | Proiectul de act normativ nu creează distorsiuni ale mecanismelor concurenţiale existente şi nu are impact asupra domeniului ajutoarelor de stat. |
| **2. Impactul asupra mediului de afaceri** | Prezentul act normativ are un impact semnificativ asupra mediului de afaceri . |
| **3. Impactul social** |  |
| **4. Impactul asupra mediului** | Prezentul proiect de act normativ nu are impact asupra mediului |
| **5. Alte informaţii** | Nu au fost identificate. |
| **Secţiunea a 4-a****Impactul financiar asupra bugetului general consolidat, atât pe termen scurt, pentru anul curent, cât şi pe termen lung (pe 5 ani)** |
| - mil. lei - |
| **Indicatori** | **Anul curent 2014** | **Următorii 4 ani** | **Media pe 5 ani** |
| **2015** | **2016** | **2017** | **2018** |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| **1.Modificări ale veniturilor** **bugetului general consolidat** | **-** | -  | -  | -  |  |  |
| **2) Modificări ale cheltuielilor bugetare, plus/minus, din care:** |  |  |  |  |  |  |
| **3) Impact financiar, plus/minus, din care:** |  |  |  |  |  |  |
| În viitor, măsurile cuprinse în proiectul de lege vor conduce la creşterea nivelului veniturilor bugetare, ca urmare a reducerii evaziunii fiscale prin stabilirea unei trasabilităţi a fluxurilor băneşti prin operaţiuni bancare.**Secţiunea a 5-a****Efectele proiectului de act normativ asupra legislaţiei în vigoare** |
| **1. Măsuri normative necesare pentru aplicarea prevederilor proiectului de act normativ** | În urma adoptării proiectului de lege urmează să se modifice Normele metodologice pentru aplicarea prevederilor Ordonanţei de urgenţă a Guvernului nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată, aprobate prin Hotărârea Guvernului nr. 1253/2003 |
| **2)Conformitatea proiectului de act normativ cu legislaţia comunitară în cazul proiectelor ce transpun prevederi comunitare** | Prevederile proiectului sunt conforme cu acquis-ul comunitar. |
| **3)Măsuri normative necesare aplicării directe a actelor normative comunitare** | Nu este cazul. |
| **4) Hotărâri ale Curţii de Justiţie a Uniunii Europene** |  Modificările legislative nu contravin jurisprudenţei Curţii de Justiţie a Uniunii Europene. |
| **5) Alte acte normative şi/sau documente internaţionale din care decurg angajamente** |  |
| **6) Alte informaţii** |  |
| **Secţiunea a 6-a****Consultările efectuate în vederea elaborării proiectului de act normativ** |
| **1) Informaţii privind procesul de consultare cu organizaţii neguvernamentale, institute de cercetare şi alte organisme implicate** | Proiectul de act normativ a fost dezbătut în cadrul Comisiei de Dialog Social constituită la nivelul Ministerului Finanţelor Publice la care au participat reprezentanţi ai organismelor interesate..  |
| **2) Fundamentarea alegerii organizaţiilor cu care a avut loc consultarea, precum şi a modului în care activitatea acestor organizaţii este legată de obiectul proiectului de act normativ** | Nu este cazul |
| **3) Consultările organizate cu autorităţile administraţiei publice locale, în situaţia în care proiectul de act normativ are ca obiect activităţi ale acestor autorităţi, în condiţiile Hotărârii Guvernului nr. 521/2005 privind procedura de consultare a structurilor asociative ale autorităţilor administraţiei publice locale la elaborarea proiectelor de acte normative** | Nu este cazul  |
| **4)Consultările desfăşurate în cadrul consiliilor interministeriale, în conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr. 750/2005 privind constituirea consiliilor interministeriale permanente** | Nu este cazul. |
| **5) Informaţii privind avizarea de către:** |  |
| **a) Consiliul Legislativ** | Proiectul de act normativ se avizează de către Consiliul Legislativ. |
| **b) Consiliul Suprem de Apărare a Ţării** | Nu este cazul |
| **c) Consiliul Economic şi Social** | Proiectul de act normativ se avizează de către Consiliul Economic şi Social. |
| **d) Consiliul Concurenţei** | Proiectul de act normativ se avizează şi de către Consiliul Concurenţei |
| **e) Curtea de Conturi** | Nu este cazul. |
| **6) Alte informaţii** | Nu este cazul. |
| **Secţiunea a 7-a****Activităţi de informare publică privind elaborarea şi implementarea proiectului de act normativ** |
| **1) Informarea societăţii civile cu privire la necesitatea elaborării proiectului de act normativ** | În vederea respectării prevederilor din *Legea nr.52/2003 privind transparenţa decizională în administraţia publică*, proiectul de act normativ va fi publicat pe site-ul Ministerului Finanţelor Publice. |
| **2) Informarea societăţii civile cu privire la eventualul impact asupra mediului în urma implementarii proiectului de act normativ, precum şi efectele asupra sănătăţii şi securităţii cetăţenilor sau diversităţii biologice** | Nu este cazul. |
| **3) Alte informaţii** | Nu este cazul. |
| **Secţiunea a 8-a****Măsuri de implementare** |
| **1) Măsurile de punere în aplicare a proiectului de act normativ de către autorităţile administraţiei publice centrale şi/sau locale – înfiinţarea unor noi organisme sau extinderea competenţelor instituţiilor existente** | Nu este cazul |
| **2) Alte informaţii** | Nu este cazul |

Având în vedere cele prezentate, am elaborat prezentul proiect de lege pentruîntărirea disciplinei financiare privind operaţiunile de încasări şi plăţi în numerar şi pentru modificarea şi completarea Ordonanţei de urgenţă a Guvernului nr.193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată,pe care îl supunem spre aprobare.

**MINISTRUL FINANŢELOR PUBLICE MINISTRUL DELEGAT PENTRU**

 **BUGET,**

 **IOANA-MARIA PETRESCU LIVIU VOINEA**

**PREŞEDINTELE CONSILIULUI CONCURENŢEI**

**BOGDAN-MARIUS CHIRIŢOIU**

**AVIZĂM FAVORABIL**

**MINISTRUL ECONOMIEI,**

**CONSTANTIN NIŢĂ**

**MINISTRUL DELEGAT** **PENTRU ÎNTREPRINDERI MICI ŞI MIJLOCII,**

**MEDIU DE AFACERI ŞI TURISM**

**FLORIN JIANU**

 **MINISTRUL JUSTIŢIEI,**

 **ROBERT MARIUS CAZANCIUC**