



MINISTERUL FINANTELOR

Agenția Națională de Administrare Fiscală

Direcția Generală Regională a Finanțelor Publice Cluj-Napoca

Compartimentul de Comunicare Relații Publice și Mass Media

Nr. CJR_DEC-10063/31.10.2023



Direcția Generală Regională
a Finanțelor Publice - Cluj-Napoca

"Modificări la plafoanele de încasări și plăți în numerar"

Direcția Generală Regională a Finanțelor Publice Cluj-Napoca informează contribuabilii cu privire la faptul că, în termen de 15 zile de la publicarea Legii nr. 296/2023 privind unele măsuri fiscal -bugetare pentru asigurarea sustenabilității financiare a României pe termen lung (M.O. Partea I nr.977/27.10.2023), respectiv din 11 noiembrie 2023, intră în vigoare modificările și completările aduse la plafoanele de încasări/plăți în numerar, precum și la plafonul maxim admis pentru deținerea de numerar în casierie, reglementate prin Legea nr. 70/2015 pentru întărirea disciplinei financiare privind operațiunile de încasări și plăți în numerar și pentru modificarea și completarea O.U.G. nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată, astfel :

1. Persoanele juridice, persoanele fizice autorizate, întreprinderile individuale, întreprinderile familiale, liber profesioniștii, persoanele fizice care desfășoară activități în mod independent, asocierile și alte entități cu sau fără personalitate juridică, care se regăsesc la art.1, alin.(1) din Legea nr.70/2015, denumite în continuare **-profesioniști-** pot efectua operațiuni de încasări și plăți în numerar, în următoarele condiții:

- a) încasări de la profesioniști în limita unui plafon zilnic de **1.000 lei de la o persoană;**
- b) încasări efectuate de către magazinele de tipul cash and carry, de la profesioniști, în limita unui plafon zilnic de **2.000 lei de la o persoană;**
- c) plăți către profesioniști, în limita unui plafon zilnic de **1.000 lei/persoană**, dar nu mai mult de un plafon total de **2.000 lei/zi;**
- d) plăți către magazinele de tipul cash and carry, în limita unui plafon zilnic total de **2.000 lei;**
- e) plăți din avansuri spre decontare, în limita unui plafon zilnic de **1.000 lei**, stabilit pentru fiecare persoană care a primit avansuri spre decontare.

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. Profesioniștii 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.**

2.Operațiunile de încasări și plăți în numerar efectuate între profesioniști și persoane fizice, se efectuează:

- cu încadrarea în plafonul zilnic de **5.000 lei** către/de la o persoană, până la data de 31 decembrie 2024 și
- cu încadrarea în **plafonul zilnic de 2.500 lei**, începând cu data de 1 ianuarie 2025.

Sunt interzise încasările și plățile fragmentate de la/către o persoană, pentru operațiunile de încasări/plăți în numerar, 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 prevăzut la alineatul anterior. Aceste prevederi nu se aplică în cazul livrărilor de bunuri și prestărilor de servicii care se efectuează cu plata în rate, în condițiile în care sunt încheiate contracte de vânzare-cumpărare cu plata în rate, conform legii.

3. Operațiunile de încasări și plăți în numerar între persoanele fizice, altele decât cele realizate prin intermediul instituțiilor care prestează servicii de plată autorizate de B.N.R., sau autorizate în alt stat membru U.E. și notificate către B.N.R., 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.

Sunt interzise încasările și plățile fragmentate în numerar precum și fragmentarea unei tranzacții mai mari de 10.000 lei, până la data de 31 decembrie 2024, și 5.000 lei, începând cu data de 1 ianuarie 2025

4. Se introduc noi prevederi conform cărora:

A) Sumele în numerar aflate în casieria profesioniștilor nu pot depăși, la sfârșitul fiecărei zile, plafonul de **50.000 lei**. Sumele în numerar care depășesc plafonul se depun în conturile bancare ale acestor persoane în termen de două zile lucrătoare.

(B) 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.

Baza legală:

-**Legea nr. 296/2023** privind unele măsuri fiscal-bugetare pentru asigurarea sustenabilității financiare a României pe termen lung ;

-**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 ;"

Compartimentul Comunicare Relații Publice și Mass Media