

NOTA INFORMATIVĂ
la proiectul de Lege privind efectuarea decontărilor în numerar

1. Denumirea autorului și, după caz, a participanților la elaborarea proiectului.
Autorul proiectului este Ministerul Finanțelor.
2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului de act normativ și finalitățile urmărite.
Proiectul de Lege privind efectuarea decontărilor în numerar urmărește instituirea unui cadru normativ care să reglementeze normele de efectuare a tranzacțiilor în numerar și să ofere posibilitatea de a pune în aplicare măsuri efective și proporționate în vederea diminuării riscurilor de comitere a încălcărilor cu utilizarea numerarului. Reducerea numerarului și orientarea spre efectuarea plăților prin virament reprezintă o acțiune cu efecte pozitive asupra dezvoltării economice, asigurând creșterea transparenței și securității prin sporirea posibilităților de monitorizare și combatere a evaziunii fiscale, combaterea factorului negativ de generare a concurenței neloiale. În Republica Moldova există potențial pentru dezvoltarea plăților fără numerar, luând în considerație că tehnologiile avansate asigură dezvoltarea economiei digitale și utilizarea unor soluții optime și rapide de efectuare a plăților.
3. Descrierea gradului de compatibilitate pentru proiectele care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene.
Proiectul de lege nu are drept scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene.
4. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi.
Prevederile proiectului se vor aplica următoarelor persoane: a) persoanelor juridice indiferent de tipul de proprietate și forma juridică de organizare; b) autorităților/instituțiilor, cu excepția autorităților/instituțiilor bugetare; c) reprezentanțelor permanente și filialelor entităților nerezidente; d) organizațiilor necomerciale și reprezentanțelor entităților nerezidente; e) persoanelor fizice care desfășoară activitate de întreprinzător; f) persoanelor fizice care desfășoară activitate profesională în sectorul justiției /sănătății; g) persoanelor fizice care nu desfășoară activitate de întreprinzător și care cumpără/vînd bunuri imobile sau mijloace de mijloace de transport. Principalele prevederi ale proiectului vizează: - instituirea obligației pentru persoanele prenotate de a preda prestatorilor de servicii de plată ce le deservesc toate surplusurile de numerar ce depășesc necesarul minim pentru efectuarea decontărilor pentru următoarele 3 zile lucrătoare, cu unele excepții. - stabilirea cazurilor permissive de efectuare a decontărilor în numerar nelimitat, și anume: a) retribuirea muncii și altor plăți generate în temeiul relațiilor de muncă; b) onorarea obligațiilor față de bănci; c) efectuarea decontărilor cu instituțiile și autoritățile publice; d) cauțiuni, garanții, alte plăți în cadrul cauzelor penale efectuate către instituțiile și autoritățile publice; e) achitarea obligațiilor fiscale, plăților, amenzilor față de bugetul public național. - stabilirea condițiilor de eliberare a numerarului din casieria entității și a sancțiunilor aplicabile pentru nerespectarea prevederilor propuse.

- limitarea comisioanelor aplicate pentru efectuarea decontărilor prin virament, în scopul echilibrării sarcinii create de obligativitatea efectuării tranzacțiilor prin virament. Astfel, este prevăzut că, comisioanele sau alte plăți percepute de prestatorii de servicii de plată din Republica Moldova, care desfășoară activitate pe teritoriul Republicii Moldova pentru tranzacțiile efectuate între persoane fizice conform art. 6 alin. (3) din proiectul propus nu pot depăși 0,1% din sumă tranzacționată prin virament, inclusiv pentru extragerea de numerar.

Concomitent, conform proiectului propus, prevederile acestuia urmează să intre în vigoare la expirarea a 3 luni de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, termenul dat fiind stabilit în calitate de normă preparatorie pentru persoanele ce cad sub incidența proiectului de Lege propus

5. Fundamentarea economico-financiară.

Implementarea proiectului de lege nu implică cheltuieli financiare și alocarea de mijloace financiare din contul bugetului de stat.

6. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ în vigoare.

Odată cu intrarea în vigoare a legii respective, vor fi abrogate normele din Legea nr.845/1992 cu privire la antreprenoriat și întreprinderi ce prevăd limitele de utilizare a numerarului, precum și art.293 din Codul contravențional, ce reglementează sancțiunea aferentă.

7. Avizarea și consultarea publică a proiectului.

Potrivit art.32 din Legea 100/2017 privind actele normative, precum și în scopul respectării prevederilor Legii nr.239/2008 privind transparența în procesul decizional consultării publice.

8. Constatările expertizei anticorupție.

Potrivit art.35 din Legea 100/2017, proiectul de lege urmează să fie remis Centrului Național Anticorupție pentru a fi supus expertizei anticorupție.

9. Constatările expertizei juridice.

Potrivit art.37 din Legea nr.100/2017 privind actele normative, proiectul de lege urmează a fi remis Ministerului Justiției pentru efectuarea expertizei juridice.

10. Constatările expertizei de compatibilitate.

Nu este necesară expertiza de compatibilitate deoarece proiectul nu are ca scop armonizarea legislației naționale la cea a Uniunii Europene.

11. Constatările altor expertize.

Conform art. 1 din Legea nr. 235/2006 cu privire la principiile de bază de reglementare a activității de întreprinzător, proiectele de acte normative din sectorul financiar sunt exceptate de la efectuarea analizei impactului de reglementare asupra activității de întreprinzător.

MINISTRU

Veronica SIREȚEANU