



GUVERNUL REPUBLICII MOLDOVA

Nr. 26/01-76 - 11992

Chișinău

15 noiembrie 2023

Biroul Permanent al Parlamentului

În temeiul art.73 și art.74 alin.(3) din Constituție, se prezintă spre examinare, *în mod prioritar, proiectul de lege privind efectuarea decontărilor în numerar*, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 874 din 15 noiembrie 2023.

Responsabil de prezentarea în Parlament a proiectului de lege este Ministerul Finanțelor.

Anexe:

1. Hotărârea Guvernului privind aprobarea proiectului de lege (în limba română - 1 filă și în limba rusă - 1 filă);
2. Proiectul de lege (în limba română - 6 file și în limba rusă - 6 file);
3. Nota informativă - 3 file;
4. Sinteza obiecțiilor și propunerilor - 52 file;
5. Expertiza anticorupție - 9 file;
6. Expertiza juridică - 8 file;
7. Analiza impactului de reglementare - 16 file;
8. Avize - 96 file.

Prim-ministru

Dorin RECEAN

SECRETARIATUL PARLAMENTULUI REPUBLICII MOLDOVA	
D.D.P. Nr.	404
"16"	11 2023
Ora	

Ex.: Domnița Hanganu
Tel.: 022250522/069333640
e-mail: domnita.hanganu@gov.md

Casa Guvernului,
MD-2033, Chișinău,
Republica Moldova

Telefon:
+ 373 22 250 101

Fax:
+ 373 22 242 696



GUVERNUL REPUBLICII MOLDOVA

HOTĂRÂRE nr.874

din 15 noiembrie 2023

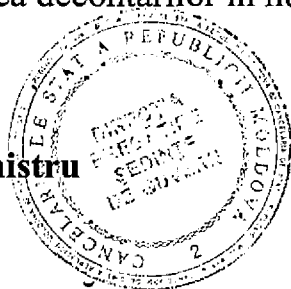
Chișinău

**Pentru aprobarea proiectului de lege
privind efectuarea decontărilor în numerar**

Guvernul HOTĂRĂȘTE:

Se aprobă și se prezintă Parlamentului spre examinare proiectul de lege privind efectuarea decontărilor în numerar.

Prim-ministru



DORIN RECEAN

Contrasemnează:

Ministrul finanțelor

Petru Rotaru

Ministrul justiției

Veronica Mihailov-Moraru

PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA**LEGE****privind efectuarea decontărilor în numerar**

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Articolul 1. Obiectul de reglementare

Prezenta lege stabilește cadrul normativ de bază privind efectuarea decontărilor aferente operațiunilor de plată pe teritoriul Republicii Moldova.

Articolul 2. Domeniul de aplicare

(1) Prezenta lege se aplică următoarelor persoane:

- a) persoanelor juridice indiferent de tipul de proprietate și forma juridică de organizare, cu excepția autorităților și instituțiilor publice;
- b) reprezentanțelor permanente și sucursalelor entităților nerezidente;
- c) organizațiilor necomerciale;
- d) persoanelor fizice care desfășoară activitate de întreprinzător;
- e) persoanelor fizice care desfășoară activitate profesională în sectorul justiției și în domeniul sănătății;
- f) persoanelor fizice care nu desfășoară activitate de întreprinzător și care cumpără bunuri imobile sau mijloace de transport de la alte persoane fizice care nu desfășoară activitate de întreprinzător.

(2) În sensul legii, termenul de operațiune de plată are sensul definit la art. 3 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și monedă electronică.

(3) Prezenta Lege nu se aplică decontărilor în numerar efectuate conform prevederilor Legii nr. 62/2008 privind reglementarea valutară.

Articolul 3. Modul de efectuare a decontărilor

(1) Operațiunile de încasări și plăți efectuate de persoanele stabilite la art.2 alin. (1) se efectuează prin transfer, cu excepțiile prevăzute de art. 5 și 6.

(2) Operațiunile de încasări și plăți cu numerar prin intermediul prestatorilor de servicii de plată din Republica Moldova, prevăzuți la art. 5 alin. (1) lit. a)-d) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronica, se efectuează în modul stabilit de legislație.

Articolul 4. Norme privind necesarul minim de numerar în cadrul entității

(1) Persoanele stabilite la art. 2 alin. (1) lit. a)-e) sunt obligate să stabilească anual necesarul de numerar minim pentru efectuarea decontărilor pentru 3 zile lucrătoare, care să acopere cheltuielile pentru efectuarea tranzacțiilor în numerar care nu sunt limitate prin prezenta lege sau efectuarea tranzacțiilor în numerar în

limita permisă. Necesarul de numerar minim pentru efectuarea decontărilor pentru 3 zile lucrătoare este valabil până la următoarea modificare a cuantumului acestuia.

(2) Numerarul ce depășește necesarul minim stabilit la alin. (1) se depune la cont de plăți deschis la prestatorul de servicii de plată în moneda respectivului cont de plăți, cu excepțiile specificate la art. 6 alin. (1).

Articolul 5. Limite de efectuare a decontărilor în numerar

(1) Persoanele specificate la art. 2 alin. (1) lit. a)-e), sunt în drept:

a) să efectueze, în raport cu alte persoane juridice sau persoane fizice care desfășoară activitate de întreprinzător și/sau profesională în sectorul justiției și în domeniul sănătății, plăți în numerar în sumă ce nu depășește 100 000 de lei cumulativ lunar. Limitarea sumei nu se aplică pentru depunerea de numerar în conturile deschise la prestatorii de servicii de plată;

b) 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, cu excepțiile specificate la lit. f) și g);

c) 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 cumulativ anual de la predarea deșeurilor și reziduurilor de metale feroase și neferoase, a reziduurilor industriale care conțin metale sau aliaje ale acestora;

d) 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 cumulativ 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;

e) 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 cumulativ 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;

f) să efectueze plăți sub formă de dividende, conform prevederilor legislației fiscale, în numerar în sumă ce nu depășește 100 000 de lei cumulativ anual per asociat/ acționar;

g) să efectueze plăți în numerar în temeiul contractelor de împrumut în sumă ce nu depășește 100 000 lei cumulativ anual;

h) să încaseze plăți de la o persoană fizică care nu desfășoară activitate de întreprinzător în numerar în sumă ce nu depășește 100 000 lei pentru o plată, cu excepția situațiilor prevăzute la alin. (2) din prezentul articol.

(2) Persoanele specificate la art. 2 alin. (1) lit. e) sunt în drept 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 cumulativ anual.

(3) Persoanele specificate la art. 2 alin. (1) lit. f) sunt în drept să efectueze achitarea în numerar pentru bunul imobil/mijlocul de transport procurat doar dacă valoarea bunului procurat nu depășește 100 salarii medii lunare pe economie prognozate în cazul bunului imobil și 50 salarii medii lunare pe economie prognozate în cazul mijlocului de transport, pentru fiecare bun în parte, inclusiv în situația în care achitarea are loc în rate. Notarii, în procesul autentificării contractelor de vânzare-cumpărare pentru bunurile imobile ce depășesc valoarea a 100 salarii medii lunare pe economie prognozate, au obligația de a se asigura că plata a fost efectuată prin transfer, în caz contrar nu vor autentifica contractul, cu excepția cazului când se autentifică contracte de vânzare-cumpărare cu rezerva proprietății și dreptul de proprietate urmează a fi înregistrat provizoriu. Agenția Servicii Publice, în procesul înscrierii transferului dreptului de proprietate asupra mijloacelor de transport ce depășesc suma echivalentă a 50 salarii medii lunare pe economie prognozate, au obligația de a se asigura că plata a fost efectuată prin transfer, în caz contrar nu vor înregistra în Registrul de stat dreptul de proprietate, cu excepția cazului când dreptul de proprietate se înregistrează provizoriu.

Articolul 6. Efectuarea decontărilor în numerar nelimitat

(1) Prin derogare de la prevederile art. 3 și 5 alin. (1) lit. b)-e) și h), persoanele specificate la art. 2 alin. (1) lit. a)-e) sunt în drept să efectueze achitarea în numerar nelimitat în următoarele cazuri:

- a) retribuirea muncii și altor plăți generate în temeiul relațiilor de muncă;
- b) acordarea de credite de către bănci, organizații de creditare nebancară, asociații de economii și împrumut, și alte entități abilitate prin legi speciale să acorde credite, și respectiv, onorarea obligațiilor față de entitățile prenotate, care decurg din activitatea de creditare;
- c) efectuarea decontărilor cu instituțiile și autoritățile publice;
- d) cauțiuni, garanții, alte plăți în cadrul procedurilor administrative și proceselor de judecată efectuate către instituțiile și autoritățile publice;
- e) achitarea obligațiilor fiscale, plăților, amenzilor față de bugetul public național.

(2) Persoanele specificate la art. 2 alin. (1) lit. a)-e) 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 din conturile bancare/conturile de plăți.

Articolul 7. Condițiile de eliberare a numerarului din casieria entităților

(1) Persoanele specificate la art. 2 alin. (1) lit. a)-e) eliberează numerar spre decontare pentru cheltuieli operaționale și de gospodărire în termene stabilite de conducătorii acestora, dar nu mai mult de 15 zile lucrătoare.

(2) Numerarul neutilizat, eliberat spre decontare în condițiile alin. (1), trebuie să fie restituit în casieria entității în termen de 5 zile lucrătoare după expirarea termenului pentru care a fost eliberat.

(3) Persoanele care au primit numerar spre decontare sunt obligate să prezinte în contabilitatea entității o dare de seamă, cu anexarea actelor confirmative, privind sumele utilizate.

(4) Eliberarea de numerar spre decontare aceleiași persoane se efectuează numai cu condiția prezentării dării de seamă complete asupra sumelor eliberate anterior spre decontare.

(5) Persoana responsabilă eliberează banii numai persoanei indicate în documentul primar de plată. Dacă banii se eliberează printr-o procură, întocmită în modul stabilit de lege, în textul dispoziției, după numele, prenumele/ denumirea și codul fiscal al primitorului, persoana responsabilă indică numele, prenumele și codul fiscal al persoanei care primește banii prin procură.

Articolul 8. Sancțiunile aplicabile

(1) Persoanelor specificate la art.2 alin. (1) lit. a)-e), care efectuează/încasează plăți în numerar în sumă ce depășește limitele stabilite de prevederile prezentei legi, Serviciul Fiscal de Stat aplică amendă în mărime de la 3% până la 10% din suma achitată/încasată în numerar cu depășirea limitei stabilite.

(2) Pentru nerestituirea numerarului în casieria entității care a eliberat numerar, Serviciul Fiscal de Stat aplică persoanei care a eliberat numerar amendă în mărime de la 10% până la 18% din suma nerestituită.

(3) Pentru restituirea cu întârziere a numerarului în casieria entității care a eliberat numerar, Serviciul Fiscal de Stat aplică persoanei care a eliberat numerar amendă în mărime de 0,1% din suma restituită cu întârziere pentru fiecare zi de întârziere, dar nu mai mult de 5% din suma restituită cu întârziere, pentru fiecare caz separat.

(4) Persoanelor specificate la art.2 alin. (1) lit. f), pentru efectuarea achitării în numerar în sumă ce depășește limitele stabilite de prevederile prezentei legi, Serviciul Fiscal de Stat aplică amendă în mărime de la 3% până la 10% din suma achitată în numerar cu depășirea limitei stabilite.

(5) Persoanelor specificate la art.2 alin. (1) lit. a)-e), care nu respectă prevederile art. 4 sau ale art. 6 alin. (2), Serviciul Fiscal de Stat aplică amendă în mărime de la 500 până la 5000 lei.

Articolul 9. Controlul respectării prevederilor prezentei legi

(1) Controlul respectării prevederilor prezentei legi se efectuează de către Serviciul Fiscal de Stat.

(2) Termenul de prescripție pentru verificarea corectitudinii respectării prevederilor prezentei legi este de cel mult 4 ani de la data efectuării încasării plății în numerar.

(3) Persoanele sancționate în temeiul prezentei legi beneficiază de o reducere de 50% din suma amenzii dacă, în termen de 3 zile lucrătoare din momentul aducerii la cunoștință a deciziei asupra cazului de încălcare fiscală, achită 50% din suma amenzii stabilită conform deciziei Serviciului Fiscal de Stat.

Articolul 10. Comisioane aplicate pentru efectuarea decontărilor prin transfer

Comisioanele sau alte plăți percepute de prestatorii de servicii de plată, care desfășoară activitate pe teritoriul Republicii Moldova, pentru tranzacțiile efectuate între persoane fizice conform art. 5 alin. (3) din prezenta lege, nu pot depăși 0,1% din suma tranzacționată prin transfer, inclusiv pentru extragerea de numerar.

Articolul 11. Dispoziții finale și tranzitorii

(1) Prezenta lege intră în vigoare la expirarea a 3 luni de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

(2) La data intrării în vigoare a prezentei legi:

a) Legea nr.845/1992 cu privire la antreprenoriat și întreprinderi (Monitorul Parlamentului, 1994, nr. 2, art. 33), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1) la articolul 6, subalineatele al optulea și al nouălea se exclude.

2) la articolul 10, punctul 5 se abrogă.

b) Codul contravențional al Republicii Moldova nr. 218/2008 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, art. 78-84, nr. 100), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1) articolul 293 se abrogă;

2) la articolul 402 alineatul (1) propoziția a doua, textul „293,” se exclude.

(3) Până la intrarea în vigoare a prezentei legi, Guvernul va prezenta Parlamentului propuneri pentru aducerea legislației în concordanță cu prezenta lege.

(4) Limitele valorice prevăzute la art.5 alin.(3) se modifică după cum urmează:

a) începând cu 1 ianuarie 2026 – 75 salarii medii lunare pe economie prognozate în cazul bunului imobil procurat și 25 salarii medii lunare pe economie prognozate în cazul mijlocului de transport procurat;

b) începând cu 1 ianuarie 2027 – 50 salarii medii lunare pe economie prognozate în cazul bunului imobil procurat.

Președintele Parlamentului

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.
<p>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.</p> <p>Reducerea numerarului și orientarea spre efectuarea plăților prin intermediul instrumentelor de plată definite conform Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și monedă electronică, 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.</p> <p>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.</p> <p>Necesitatea elaborării proiectului dat derivă inclusiv din <i>Planul măsurilor pentru limitarea influenței excesive a intereselor private asupra vieții economice, politice și publice (deoligarhizare)</i>, acesta urmând să realizeze <u>acțiunea nr. 2.1 Plafonarea plăților în numerar realizate în cadrul unor tranzacții încheiate cu suportul liber profesioniștilor (avocat, notar, executor judecătoresc, administrator autorizat, mediator), precum și o plafonare a plăților în numerar achitate pentru serviciile acestora, cu instituirea unui mecanism de verificare aleatorie a respectării acestor cerințe și acțiunea nr. 2.4 Reglementarea interdicției de fragmentare a tranzacțiilor efectuate în scopul eludării plafonului de raportare sau plafonului de transparentizare a tranzacțiilor comerciale.</u></p>
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.
<p>Prevederile proiectului se vor aplica următoarelor persoane:</p> <ul style="list-style-type: none">a) persoanelor juridice indiferent de tipul de proprietate și forma juridică de organizare; cu excepția autorităților și instituțiilor publice;b) reprezentanțelor permanente și sucursalelor entităților nerezidente;c) organizațiilor necomerciale;d) persoanelor fizice care desfășoară activitate de întreprinzător;e) persoanelor fizice care desfășoară activitate profesională în sectorul justiției și domeniul sănătății;f) persoanelor fizice care nu desfășoară activitate de întreprinzător și care cumpără bunuri imobile sau mijloace de transport de la alte persoane fizice care nu desfășoară activitate de întreprinzător; <p><u>Principalele prevederi ale proiectului vizează:</u></p> <ul style="list-style-type: none">- instituirea obligației pentru persoanele prenotate de a preda prestatorilor de servicii de plată prevăzuți la art.5 alin.(1) lit. d) din Legea nr.114/2012 (bănci, societăți de plată, societăți emitente de monedă electronică, furnizori de servicii poștale) ce le deserveșc toate surplusurile de numerar ce depășesc necesarul minim pentru efectuarea decontărilor pentru următoarele 3 zile lucrătoare, cu unele excepții, retribuirea muncii și altor plăți generate în temeiul relațiilor de muncă, onorarea obligațiilor față de bănci, organizații de creditare

nebankară și asociații de economii și împrumut, care decurg din activitatea de creditare, și alte entități care acordă credite abilitate prin legi speciale.

- Stabilirea necesarului minim de numerar va fi obligația fiecărei entități individual din perspectiva cunoașterii specificului sau activității profesionale și rulajele înregistrate, specificul economic, ca urmare a unei analize privind experiența deținută anterior în activitatea profesională. În context se consideră oportun stabilirea unui minim necesar de numerar cel puțin anual și poate fi modificat la necesitate, în dependență de rulajele înregistrate în activitatea profesională.

- stabilirea cazurilor permise de efectuare a decontărilor în numerar nelimitat, și anume:

a) retribuirea muncii și altor plăți generate în temeiul relațiilor de muncă;

b) acordarea de credite de către bănci, organizații de creditare nebankară, asociații de economii și împrumut, și alte entități abilitate prin legi speciale să acorde credite, și respectiv, onorarea obligațiilor față de entitățile prenotate, care decurg din activitatea de creditare;

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/încasare a numerarului din casieria entității și a sancțiunilor aplicabile pentru nerespectarea prevederilor propuse. Condițiile de încasare, eliberare a numerarului, prevăzute în art. 7 alin. (1) derivă din standardele contabilității, fiind indicat termenul de 15 zile lucrătoare. Norma data urmează a se aplica salariilor persoanelor din art.2 alin. (1) lit. a)-e) în contextul evidenței contabile, în scopul micșorării riscului de evaziune fiscală (spre exemplu, persoana juridică sau persoana fizică ce desfășoară activitate profesională în sectorul justiției și domeniul sănătății acordă numerar din casieria entității pentru procurarea/ achiziționarea materialelor necesare desfășurării activității operaționale (birotică, etc.), termenul de utilizare a numerarului eliberat în scopul achizițiilor date urmând a fi stabilit de către conducător, dar nu mai mult de 15 zile lucrătoare. Ulterior, după expirarea termenului de acordare a numerarului în condițiile prenotate, angajatul va avea la dispoziție 5 zile lucrătoare ca să restituie în casieria entității numerarul rămas/ neutilizat în procesul de achiziționare);

- limitele de efectuare a decontărilor în numerar a categoriilor de subiecți. Ca quantum (100 mii lei), acestea au fost stabilite reieșind din prevederile actuale ale art. 6 din Legea 845/1992 cu privire la antreprenoriat și întreprinderi care conține unele limite de efectuare a tranzacțiilor în numerar. În marea majoritate a cazurilor prevăzute la art.6 alin.(1) limitele prevăzute au fost stabilite după criteriul „anual” reieșind din specificul activității și rulajele aferente (producție agricolă, sezonieră, dividende achitate etc.). Pentru alte 3 situații prevăzute la același articol s-a stabilit criteriul „lunar” și „per plată” având în vedere specificul și frecvența acestor plăți. În această ordine de idei, se remarcă faptul că pentru plățile efectuate în numerar între persoanele prevăzute de art.2 alin.(1) lit.a)-e) din proiect și pentru plățile efectuate în numerar în favoarea persoanelor fizice care nu desfășoară activitatea de întreprinzător, limita s-a stabilit la 100 000 lei lunar, iar pentru încasarea plăților în numerar de la persoane fizice ce nu desfășoară activitate de întreprinzător s-a stabilit limita de 100 000 lei pentru o plată.

- limitarea comisioanelor aplicate pentru efectuarea decontărilor prin transfer, în scopul echilibrării sarcinii create de obligativitatea efectuării tranzacțiilor prin transfer. 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. 5 alin. (3) din proiectul propus nu pot depăși 0,1% din sumă tranzacționată prin transfer, inclusiv pentru extragerea de numerar. Prin proiectul dat de Lege a fost propusă limitarea comisionului ce urmează a fi aplicat de către prestatorii de servicii de plată (bancari și nebankari) la efectuarea tranzacțiilor de procurare a bunurilor imobile sau mijloace de transport ce vor avea loc între persoane fizice

ce nu desfășoară activitate de întreprinzător, în vederea reducerii presiunii și poverii financiare asupra acestor categorii de persoane, având în vedere cuantumul specific acestor tipuri de tranzacții. Totodată, se remarcă faptul că persoanele ce au dreptul să efectueze plăți/ să primească încasări în numerar în limitele prevăzute de proiectul de Lege propus, nu vor fi afectați de comisioanele prestatorilor de plată. Pentru cei ce vor efectua plăți și încasări cu depășirea limitei prevăzute și respectiv, vor trebui să asigure încasările/plățile prin transfer, se enunță că prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 100 din 22 mai 2023, au fost operate modificări la Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 180/2019, prin care valoarea comisionului interbancar aferent operațiunilor de plată cu cardul a fost plafonată pentru operațiunile de plată efectuate în mediul fizic și/sau în cadrul comerțului electronic, cu aplicarea plafoanelor de rigoare în mod etapizat, după cum urmează:

- din 01 ianuarie 2024 – 1,1% pentru cardurile de debit și 1,2% pentru cardurile de credit;
- din 01 septembrie 2024 – 0,8% pentru cardurile de debit și 0,9% pentru cardurile de credit;
- din 01 ianuarie 2025 – 0,5% pentru cardurile de debit și 0,6% pentru cardurile de credit.

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. Totodată, proiectul de Lege prevede unele dispoziții tranzitorii pentru limitele valorice în numerar ce urmează a fi aplicate persoanelor fizice la procurarea unui bun imobil sau mijloc de transport, acestea servind drept norme preparatorii de conformare a acestor categorii de persoane.

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 nr.100/2017 privind actele normative, precum și în scopul respectării prevederilor Legii nr.239/2008 privind transparența în procesul decizional proiectul de Lege pentru modificarea unor acte normative a fost supus avizării și consultării publice, fiind organizate ședințe cu părțile interesate, precum și doua runde de avizări, obiecțiile și propunerile fiind reflectate în sinteza proiectului.

8. Constatările expertizei anticorupție.

Potrivit art.35 din Legea nr.100/2017, proiectul de lege a fost supus expertizei anticorupție, în rezultat fiind prezentată o propunere de ajustare a proiectului, ce a fost acceptată de autor.

9. Constatările expertizei juridice.

Potrivit art. 37 din Legea nr. 100/2017 privind actele normative proiectul de lege a fost supus expertizei juridice, cu reflectarea obiecțiilor și propunerilor în sinteză și acceptarea acestora.

10. Constatările expertizei de compatibilitate.

Potrivit analizei Centrului de armonizare a legislației, proiectul nu are ca scop armonizarea legislației naționale la cea a Uniunii Europene.

11. Constatările altor expertize.

Având în vedere prevederile Legii nr. 235/2006 cu privire la principiile de bază de reglementare a activității de întreprinzător, a fost elaborată analiza impactului de reglementare asupra activității de întreprinzător aferentă proiectului dat, acesta fiind examinată și discutată în cadrul ședinței Comisiei de stat pentru reglementarea activității de întreprinzător la data de 17.10.2023 unde analiza de impact a fost susținută.

Digitally signed by Petru ROTARU
Date: 2023.11.10 10:17:31 EET
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova

MINISTRU



Petru ROTARU