

Expunere de motive pentru modificarea articolului 5 din 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

Prezenta propunere legislativă are în vedere corelarea unor clarificări legislative privind articolului 5, precum și modificarea de substanță a literei d) din respectivul articol.

În conformitate cu prevederile Legii nr. 70 din 2 aprilie 2015, publicată în Monitorul Oficial nr. 242 din 9 aprilie 2015, s-a impus o restricționare a posibilității instituțiilor de credit de a permite ridicarea de numerar de către 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 (le vom denumi în continuare "*persoane juridice*").

În acest sens, articolul 11 din lege interzice instituțiilor de credit să elibereze persoanelor juridice menționate anterior sume în numerar peste plafonul stabilit la articolul 3 alin. (1) lit. c) din lege, pe fiecare persoană și tranzacție, cu excepția operațiunilor prevăzute la articolul 5.

Însă aceste prevederi au atras consecințe nedorite în practica bancară precum și în anumite sectoare de agricultură. Ne referim aici la persoanele juridice care achiziționează produse agricole sezoniere de la persoane fizice în vederea utilizării acestora în scop comercial. De cele mai multe ori aceste persoane juridice vor fi obligate să plătească în numerar sume mici (cu mult sub nivelul pragului stabilit de lege) către un număr foarte mare de persoane fizice. În consecință, deși valoarea fiecărei operațiuni de plată este nesemnificativă, pentru a realiza plata tuturor acestor obligații, persoana juridică va trebui să retragă din contul acesteia o sumă globală ce depășește pragul stabilit de articolul 11 din

Legea nr. 70 din 2 aprilie 2015, motiv pentru care instituția de credit va refuza retragerea sumele ce depășesc acest prag.

Efectele celor menționate mai sus sunt resimțite atât la nivel individual cât și la nivel sistemic. La nivel individual, persoana juridică nu va putea să plătească furnizorii – persoane fizice și, având în vedere celeritatea cu care se desfășoară astfel de tranzacții cât și caracterul perisabil al produselor vândute, este cel puțin probabil că furnizorii vor alege un alt distribuitor care este dispus să îi plătească pe loc. Persoana juridică în speță va suferi astfel pierderi din moment ce nu va mai putea să își mențină nivelul de activitate, fiind astfel argumentat riscul de insolvență.

La nivel sistemic, se pot observa consecințe anticoncurențiale, din moment ce piața acestor produse nu se va mai putea regla în mod natural, conform raportului cerere - ofertă. În plus, o dată cu implementarea progresivă a acestor măsuri, va deveni practic imposibilă menținerea unor astfel de rapoarte contractuale între persoanele juridice menționate anterior și furnizorii - persoane fizice, ce va avea drept consecință reducerea semnificativă a activității în acel sector agricol care deja a resimțit o diminuare a nivelului de producție.

În susținere celor de mai sus, vă prezint ca și studiu de caz situația persoanelor juridice ce achiziționează ciuperci a căror capacitate de a desfășura această activitate a fost puternic restricționată prin aplicarea acestor prevederi legale. Se poate resimți și un efect în contextul în care aceste persoane juridice de cele mai multe ori fac și achiziții de fructe de pădure, miez de nucă, etc, ce se doresc a fi achiziționate cu sumele obținute din vânzarea ciupercilor. Astfel, având în vedere prezența persoanelor juridice pe mai multe piețe sezoniere, sectoarele agricole pot să fie afectate în lanț.

Intenția legiutorului de a asigura o disciplină financiară la nivel național și de a monitoriza implementarea acesteia este una cu siguranță laudabilă însă nu se poate permite ca o consecință a acestor măsuri să fie eliminarea de pe piață a unor persoane juridice viabile sau chiar blocarea unui sector agricol.

Din aceasta cauză am propus modificarea articolului 5, în speță litera d), din prezenta lege, prin eliminarea sintagmei "altele decât cele prevăzute la art. 4 alin. (4)". Astfel, prin intermediul acestei mici modificări, s-ar evita consecințele menționate mai sus din moment ce persoanele juridice vor putea să retragă sume pentru plata furnizorilor. Mai mult această modificare ar susține atingerea obiectivelor menționate anterior în contextul în care persoanele juridice în speță vor fi obligate să aducă documente doveditoare în sensul plății furnizorilor anterior momentului retragerii sumelor, documente ce vor putea să fie utilizate pentru a monitoriza operațiunile de plăți în numerar în aceeași măsură ca în cazul plăților prin transfer bancar.

Având în vedere cele de mai sus, am considerat necesar să modificăm articolul 5 din Legea nr. 70 / 2015, în sensul reconsiderării plafoanelor, în speranța asigurării unui cadru normativ optim pentru dezvoltarea unei strategii de disciplină financiară viabile pe termen lung.

În baza celor prezentate supun dezbaterii și aprobării, celor două Camere ale Parlamentului României, propunerea legislativă **pentru modificarea articolului 5 din 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.**

Inițiator :

Senator PNL de Cluj

Marius – Petre Nicoară



