

LEGEA nr. 70 din 2 aprilie 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

EMITENT • PARLAMENTUL

Publicat în [MONITORUL OFICIAL nr. 242 din 9 aprilie 2015](#)

Data intrării în vigoare 12-04-2015

Formă consolidată valabilă la data 28-02-2024

Prezenta formă consolidată este valabilă începând cu data de 15-12-2023 până la data de 28-02-2024

Notă CTCE

Forma consolidată a [LEGII nr. 70 din 2 aprilie 2015](#), publicată în Monitorul Oficial nr. 242 din 9 aprilie 2015, la data de 28 Februarie 2024 este realizată prin includerea modificărilor și completărilor aduse de: [ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 32 din 28 iunie 2016](#); [LEGEA nr. 344 din 27 decembrie 2018](#); [LEGEA nr. 296 din 26 octombrie 2023](#); [ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 98 din 9 noiembrie 2023](#); [ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 115 din 14 decembrie 2023](#).

Conținutul acestui act aparține exclusiv S.C. Centrul Teritorial de Calcul Electronic S.A. Piatra-Neamț și nu este un document cu caracter oficial, fiind destinat informării utilizatorilor.

Notă CTCE

Conform [alin. \(3\) al art. V din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 32 din 28 iunie 2016](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 488 din 30 iunie 2016, prevederile [art. IV](#) se aplică începând cu data de 1 august 2016. Până la această dată se aprobă ordinul prevăzut la [art. 4¹ 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, astfel cum a fost completat prin prezenta ordonanță de urgență.

Parlamentul României adoptă prezenta lege.

Capitolul I

Măsurile pentru întărirea disciplinei financiare privind operațiunile de încasări și plăți în numerar

Articolul 1

(1) Operațiunile de încasări și plăți efectuate de 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 de la/către oricare dintre aceste categorii de persoane se vor realiza numai prin instrumente de plată fără numerar, definite potrivit legii.

Notă

Începând cu data de 16-06-2024, potrivit [art. II din LEGEA nr. 406 din 18 decembrie 2023](#), publicată în Monitorul Oficial nr. 1144 din 19 decembrie 2023, la [articolul 1, după alineatul \(1\)](#) se introduce un nou alineat, alineatul (1¹), cu următorul cuprins:

(1¹) Beneficiarii de plăți de natură salarială plătite de angajator, pensii, indemnizații și alocații de asistență socială plătite de la bugetul asigurărilor sociale de stat, bugetul Ministerului Muncii și Solidarității Sociale sau de la bugetele locale ale comunelor, orașelor, municipiilor, sectoarelor municipiului București, județelor și municipiului București au dreptul să primească sumele cuvenite în numerar sau prin mijloace de plată fără numerar.

(2) Prevederile prezentului capitol nu se aplică Trezoreriei Statului, instituțiilor de credit, instituțiilor emitente de monedă electronică, instituțiilor care prestează servicii de plată, autorizate de Banca Națională a României sau autorizate în alt stat membru al Uniunii Europene și notificate către Banca Națională a României, potrivit legii, instituțiilor financiare nebankare și entităților care efectuează operațiuni de schimb valutar, definite potrivit legii, pentru operațiunile specifice activității pentru care acestea au fost autorizate, precum și operatorilor din domeniul jocurilor de noroc.

(3) Prevederile prezentului capitol se aplică și operațiunilor de încasări și plăți în valută efectuate pe teritoriul României. Încadrarea în plafoanele prevăzute de prezentul capitol se efectuează în funcție de cursul de schimb valutar, comunicat de Banca Națională a României, de la data efectuării operațiunilor de încasări sau plăți.

Articolul 2

În sensul prezentei legi, următorii termeni se definesc astfel:

a) încasare fragmentată - fracționarea sumei de încasat în mai multe tranșe, pentru a evita plafonul de încasare în numerar stabilit prin lege;

b) plată fragmentată - fracționarea sumei de plată în mai multe tranșe, pentru a evita plafonul de plată în numerar stabilit prin lege;

c) magazin de tipul cash and carry - magazin care realizează comerț de tipul cash and carry, astfel cum este definit la art. 4 lit. e) din Ordonanța Guvernului nr. 99/2000 privind comercializarea produselor și serviciilor de piață, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

d) supermagazin - structură de vânzare, astfel cum este definit la art. 4 lit. r) din Ordonanța Guvernului nr. 99/2000 privind comercializarea produselor și serviciilor de piață, republicată, cu modificările și completările ulterioare;

La data de 15-12-2023 Articolul 2, Capitolul I a fost completat de Punctul 1., Articolul LXIV, Capitolul II din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 115 din 14 decembrie 2023, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 1139 din 15 decembrie 2023

e) hipermagazin - structură de vânzare, astfel cum este definit la art. 4 lit. s) din Ordonanța Guvernului nr. 99/2000, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

La data de 15-12-2023 Articolul 2, Capitolul I a fost completat de Punctul 1., Articolul LXIV, Capitolul II din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 115 din 14 decembrie 2023, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 1139 din 15 decembrie 2023

Articolul 3

(1) Prin excepție de la prevederile art. 1 alin. (1) se pot efectua operațiuni de încasări și plăți în numerar, în următoarele condiții:

a) încasări de la persoanele prevăzute la art. 1 alin. (1), în limita unui plafon zilnic de 5.000 lei de la o persoană;

b) încasări efectuate de către magazinele de tipul cash and carry, care sunt organizate și funcționează în baza legislației în vigoare, de la persoanele prevăzute la art. 1 alin. (1), în limita unui plafon zilnic de 10.000 lei de la o persoană;

c) plăți către persoanele prevăzute la art. 1 alin. (1), în limita unui plafon zilnic de 5.000 lei/persoană, dar nu mai mult de un plafon total de 10.000 lei/zi;

d) plăți către magazinele de tipul cash and carry, care sunt organizate și funcționează în baza legislației în vigoare, în limita unui plafon zilnic total de 10.000 lei;

e) plăți din avansuri spre decontare, în limita unui plafon zilnic de 5.000 lei, stabilit pentru fiecare persoană care a primit avansuri spre decontare.

La data de 15-12-2023 Litera e), Alineatul (1), Articolul 3, Capitolul I a fost modificată de Punctul 2., Articolul LXIV, Capitolul II din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 115 din 14 decembrie 2023, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 1139 din 15 decembrie 2023

La data de 11-11-2023 Alineatul (1), Articolul 3, Capitolul I a fost modificat de Punctul 1., Articolul LXIV, Secțiunea a 3-a, Capitolul IV din LEGEA nr. 296 din 26 octombrie 2023, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 977 din 27 octombrie 2023. Punctul 1., Articolul LXIV, Secțiunea a 3-a, Capitolul IV din LEGEA nr. 296 din 26 octombrie 2023, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 977 din 27 octombrie 2023 a fost modificat integral prin Punctul 1., Articolul I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 98 din 9 noiembrie 2023, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 1.026 din 10 noiembrie 2023.

(2) Sunt interzise încasările fragmentate în numerar de la beneficiari pentru facturile a căror valoare este mai mare de 5.000 lei și, respectiv, de 10.000 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 5.000 lei, respectiv de 10.000 lei.

La data de 11-11-2023 Alineatul (2), Articolul 3, Capitolul I a fost modificat ca urmare a modificării integrale a de Punctului 1., Articolul LXIV, Secțiunea a 3-a, Capitolul IV din LEGEA nr. 296 din 26 octombrie 2023, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 977 din 27 octombrie 2023 prin Punctul 1., Articolul I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 98 din 9 noiembrie 2023, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 1.026 din 10 noiembrie 2023.

(3) Sunt interzise plățile fragmentate în numerar către furnizorii de bunuri și servicii pentru facturile a căror valoare este mai mare de 5.000 lei și, respectiv, de 10.000 lei, către magazinele de tipul cash and carry. Persoanele prevăzute la art. 1 alin. (1) pot achita facturile cu valori care depășesc plafonul de 5.000 lei, către furnizorii de bunuri și servicii, respectiv de 10.000 lei, către magazinele de tipul cash and carry, astfel: 5.000 lei/10.000 lei în numerar, suma care depășește acest plafon putând fi achitată numai prin instrumente de plată fără numerar.

La data de 11-11-2023 Alineatul (3), Articolul 3, Capitolul I a fost modificat ca urmare a modificării integrale a de Punctului 1., Articolul LXIV, Secțiunea a 3-a, Capitolul IV din LEGEA nr. 296 din 26 octombrie 2023, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 977 din 27 octombrie 2023 prin Punctul 1., Articolul I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 98 din 9 noiembrie 2023, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 1.026 din 10 noiembrie 2023.

(4) La data acordării avansurilor spre decontare, sumele aferente intră în calculul plafonului zilnic prevăzut la alin. (1) lit. c) sau d), după caz.

Articolul 4

(1) Operațiunile de încasări și plăți în numerar efectuate între persoanele prevăzute la [art. 1 alin. \(1\)](#) și persoane fizice, reprezentând contravaloarea unor livrări ori achiziții de bunuri sau a unor prestări de servicii, dividende, cesiuni de creanțe sau alte drepturi, se efectuează cu încadrarea în plafonul zilnic de 10.000 lei către/de la o persoană.

La data de 15-12-2023 Alineatul (1), Articolul 4, Capitolul I a fost modificat de Punctul 3., Articolul LXIV, Capitolul II din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 115 din 14 decembrie 2023, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 1139 din 15 decembrie 2023

(2) Sunt interzise încasările și plățile fragmentate de la/către o persoană, pentru operațiunile de încasări/plăți în numerar prevăzute la [alin. \(1\)](#), cu o valoare mai mare decât plafonul prevăzut la [alin. \(1\)](#), 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 [alin. \(1\)](#).

(3) Prevederile [alin. \(2\)](#) nu se aplică în cazul livrărilor de bunuri și prestațiilor de servicii care se efectuează cu plata în rate, în condițiile în care între persoanele prevăzute la [art. 1 alin. \(1\)](#) și persoanele fizice sunt încheiate contracte de vânzare-cumpărare cu plata în rate, conform legii.

(4) Operațiunile de încasări și plăți efectuate între persoanele prevăzute la [art. 1 alin. \(1\)](#) și persoane fizice, reprezentând primiri ori restituiri de împrumuturi sau alte finanțări, indiferent de natura și destinația acestora, se efectuează numai prin instrumente de plată fără numerar.

La data de 15-12-2023 Alineatul (4), Articolul 4, Capitolul I a fost modificat de Punctul 3., Articolul LXIV, Capitolul II din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 115 din 14 decembrie 2023, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 1139 din 15 decembrie 2023

La data de 11-11-2023 Articolul 4 a fost modificat de Punctul 2., Articolul I din Punctul 1. ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 98 din 9 noiembrie 2023, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 1.026 din 10 noiembrie 2023.

Articolul 4¹

(1) Organizatorii de nunți și botezuri, pentru operațiunile de încasări în numerar pe zi, de la persoane fizice, pentru serviciile legate de aceste evenimente, pot solicita organului fiscal central competent în administrarea obligațiilor lor fiscale, în cazul în care aceștia prezintă organului fiscal informații din care rezultă că încasările de la persoane fizice generate de organizarea de astfel de evenimente depășesc plafonul prevăzut la [art. 4](#), aprobarea unui alt plafon de încasări decât cel stabilit la [art. 4](#).

(2) La stabilirea plafonului, organul fiscal va avea în vedere încasările pe care organizatorii de nunți și botezuri le-au avut anterior din astfel de evenimente.

(3) Organul fiscal dispune cu privire la cererea depusă, potrivit [alin. \(1\)](#), printr-o decizie în termen de cel mult 15 zile de la data depunerii cererii. Decizia are valabilitate un an de la data comunicării.

(4) Decizia poate fi reînnoită sau modificată la cererea solicitantului. Dispozițiile [alin. \(1\)-\(3\)](#) sunt aplicabile în mod corespunzător.

(5) Procedura de aplicare a prevederilor prezentului articol se aprobă prin ordin al ministrului finanțelor publice.

La data de 30-06-2016 Art. 4¹ a fost introdus de pct. 1 al art. IV din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 32 din 28 iunie 2016, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 488 din 30 iunie 2016.

Notă CTCE

Conform [alin. \(3\)](#) al art. V din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 32 din 28 iunie 2016, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 488 din 30 iunie 2016, prevederile art. IV se aplică începând cu data de 1 august 2016. Până la această dată se aprobă ordinul prevăzut la art. 4¹ 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, astfel cum a fost completat prin prezenta ordonanță de urgență.

Articolul 4²

(1) Sumele în numerar aflate în casieria persoanelor prevăzute la [art. 1 alin. \(1\)](#) nu pot depăși, la sfârșitul fiecărei zile, plafonul de 50.000 lei. În cazul magazinelor de tipul cash and carry, supermagazinelor și hipermagazinelor care sunt organizate și funcționează în baza legislației în vigoare, sumele în numerar aflate în casierie nu pot depăși, la sfârșitul fiecărei zile, plafonul de 500.000 lei. Sumele în numerar care depășesc plafonul se depun în conturile bancare ale acestor persoane în termen de două zile lucrătoare.

La data de 15-12-2023 Alineatul (1), Articolul 4², Capitolul I a fost modificat de Punctul 4., Articolul LXIV, Capitolul II din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 115 din 14 decembrie 2023, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 1139 din 15 decembrie 2023

(2) Prin excepție de la [alin. \(1\)](#), 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.

La data de 11-11-2023 Capitolul I a fost completat de Punctul 3., Articolul LXIV, Secțiunea a 3-a, Capitolul IV din LEGEA nr. 296 din 26 octombrie 2023, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 977 din 27 octombrie 2023

Articolul 5

Plafioanele-limită prevăzute de prezentul capitol nu se aplică de către persoanele prevăzute la [art. 1 alin. \(1\)](#), pentru următoarele operațiuni:

a) depunerea de numerar în conturile deschise la instituțiile de credit sau la instituțiile care prestează servicii de plată și care sunt autorizate de Banca Națională a României, inclusiv în automatele de încasări în numerar;

b) plata cheltuielilor de deplasare în interes de serviciu, în limita sumelor convenite pentru plata transportului, a diurnei, a indemnizației și a cazării pe timpul deplasării, precum și a cheltuielilor neprevăzute efectuate în acest sens;

c) plata în numerar a impozitelor, taxelor, contribuțiilor, amenzilor și a altor obligații datorate bugetului general consolidat al statului;

d) retragerea de numerar din conturi deschise la instituțiile de credit sau la instituțiile care prestează servicii de plată și care sunt autorizate de Banca Națională a României pentru plata salariilor și a altor drepturi de personal prevăzute de lege și pentru alte operațiuni de plăți efectuate către persoanele fizice;

La data de 30-06-2016 Lit. d) a art. 5 a fost modificată de pct. 2 al art. IV din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 32 din 28 iunie 2016, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 488 din 30 iunie 2016.

e) transferarea de sume prin intermediul instituțiilor care prestează servicii de plată autorizate de Banca Națională a României sau autorizate în alt stat membru al Uniunii Europene și notificate către Banca Națională a României, potrivit legii;

f) depunerea de numerar în automate ce funcționează pe baza acceptatoarelor de bancnote sau monede.

Articolul 6

Este interzisă acordarea oricăror avantaje clienților, de către persoanele prevăzute la [art. 1 alin. \(1\)](#), pentru efectuarea de plăți în numerar.

Articolul 7

Abrogat.

La data de 15-12-2023 Articolul 7, Capitolul I a fost abrogat de Punctul 5., Articolul LXIV, Capitolul II din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 115 din 14 decembrie 2023, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 1139 din 15 decembrie 2023

Articolul 8

Sucursalele și alte sedii secundare ale persoanelor juridice care au casierie proprie și/sau cont deschis la o instituție de credit aplică în mod corespunzător prevederile prezentului capitol, pentru fiecare casierie în parte.

La data de 15-12-2023 Articolul 8, Capitolul I a fost modificat de Punctul 6., Articolul LXIV, Capitolul II din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 115 din 14 decembrie 2023, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 1139 din 15 decembrie 2023

Articolul 9

(1) În cazul persoanelor prevăzute la [art. 1 alin. \(1\)](#), pentru facturile stornate, aferente bunurilor returnate și/sau serviciilor care nu au fost prestate, cu valori mai mari de 5.000 lei, respectiv 10.000 lei, în cazul magazinelor de tipul cash and carry, restituirea sumelor aferente poate fi efectuată astfel: 5.000 lei, respectiv 10.000 lei în numerar, sumele care depășesc aceste plafoane putând fi restituite numai prin instrumente de plată fără numerar.

(2) În cazul returnării de bunuri de către persoanele fizice și, respectiv, neprestării de servicii către persoanele fizice, restituirea sumelor aferente poate fi efectuată în numerar în limita a 10.000 lei, sumele care depășesc acest plafon putând fi restituite numai prin instrumente de plată fără numerar. Prin excepție, în cazul în care, la data restituirii, persoanele fizice declară pe propria răspundere că nu mai dețin cont bancar, restituirea se poate face integral în numerar, indiferent de nivelul sumei care trebuie restituită.

La data de 11-11-2023 Articolul 9 a fost modificat de Punctul 3., Articolul I din Punctul 1. ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 98 din 9 noiembrie 2023, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 1.026 din 10 noiembrie 2023 prin abrogarea Punctului 4., Articolul LXIV, Secțiunea a 3-a, Capitolul IV din LEGEA nr. 296 din 26 octombrie 2023, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 977 din 27 octombrie 2023

Articolul 10

Operațiunile de încasări și plăți în numerar între persoanele fizice, altele decât operațiunile de încasări și plăți realizate prin intermediul instituțiilor care prestează servicii de plată autorizate de Banca Națională a României sau autorizate în alt stat membru al Uniunii Europene și notificate către Banca Națională a României, potrivit legii,

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 50.000 lei/tranzacție. Sunt interzise încasările și plățile fragmentate în numerar pentru tranzacțiile mai mari de 50.000 lei, precum și fragmentarea unei tranzacții mai mari de 50.000 lei.

La data de 11-11-2023 [Articolul 10](#) a fost modificat de [Punctul 3.](#), [Articolul I](#) din [Punctul 1.](#) ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 98 din 9 noiembrie 2023, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 1.026 din 10 noiembrie 2023 prin abrogarea [Punctului 5.](#), [Articolul LXIV](#), Secțiunea a 3-a, [Capitolul IV](#) din [LEGEA nr. 296 din 26 octombrie 2023](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 977 din 27 octombrie 2023

Articolul 11

(1) Se interzice persoanelor prevăzute la [art. 1 alin. \(2\)](#) să elibereze persoanelor prevăzute la [art. 1 alin. \(1\)](#) și [art. 8](#) sume în numerar peste plafonul stabilit la [art. 3 alin. \(1\) lit. c\)](#), pe fiecare persoană și tranzacție, cu excepția operațiunilor prevăzute la [art. 5](#).

(2) Este interzisă persoanelor prevăzute la [art. 1 alin. \(1\)](#) și [art. 8](#) fragmentarea solicitărilor de eliberare de numerar care conduce la depășirea plafonului prevăzut la [art. 3 alin. \(1\) lit. c\)](#).

(3) Persoanele prevăzute la [art. 1 alin. \(1\)](#) pot transfera sume din contul lor în contul persoanelor fizice, în baza documentelor justificative legale prezentate de plătitori.

Notă

Conform [art. II din LEGEA nr. 344 din 27 decembrie 2018](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 3 din 3 ianuarie 2019, dispozițiile privitoare la constatarea și sancționarea contravențiilor pentru nerespectarea prevederilor [art. 11 alin. \(3\)](#) din prezenta lege intră în vigoare la data de 2 februarie 2019.

(4) Prin excepție de la prevederile [alin. \(3\)](#), în cazul operațiunilor efectuate prin instrumente de plată cu acces la distanță, persoanele prevăzute la [art. 1 alin. \(1\)](#) pot transfera sume din contul lor în contul persoanelor fizice, cu condiția existenței documentelor justificative legale în evidența plătitorilor.

La data de 06-01-2019 [Articolul 11](#) din [Capitolul I](#) a fost completat de [Punctul 1](#), [Articolul I](#) din [LEGEA nr. 344 din 27 decembrie 2018](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 3 din 03 ianuarie 2019

Notă

Conform [art. II din LEGEA nr. 344 din 27 decembrie 2018](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 3 din 3 ianuarie 2019, dispozițiile privitoare la constatarea și sancționarea contravențiilor pentru nerespectarea prevederilor [art. 11 alin. \(4\)](#) din prezenta lege intră în vigoare la data de 2 februarie 2019.

Articolul 12

(1) Nerespectarea prevederilor [art. 1 alin. \(1\)](#), [art. 3 alin. \(2\) și \(3\)](#), [art. 4 alin. \(1\) și \(2\)](#), [art. 4² alin. \(1\)](#), [art. 9 și 10](#) constituie contravenții, dacă nu au fost săvârșite în astfel de condiții încât, potrivit legii penale, să constituie infracțiuni, și se sancționează, prin derogare de la prevederile art. 8 din Ordonanța Guvernului nr. 2/2001 privind regimul juridic al contravențiilor, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare, cu amendă de 25% din suma încasată/plătită, respectiv deținută în casierie, care depășește plafonul stabilit de prezentul capitol pentru fiecare tip de operațiune, dar nu mai puțin de 500 lei.

(2) Nerespectarea prevederilor [art. 6 și art. 11 alin. \(1\)-\(4\)](#) constituie contravenție și se sancționează cu amendă de la 15.000 lei la 20.000 lei.

(3) Nerespectarea prevederilor [art. 4 alin. \(4\)](#) constituie contravenție, dacă nu a fost săvârșită în astfel de condiții încât, potrivit legii penale, să constituie infracțiune, și se sancționează, prin derogare de la prevederile art. 8 din Ordonanța Guvernului nr. 2/2001 privind regimul juridic al contravențiilor, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare, cu amendă de 25% din suma încasată/plătită, dar nu mai puțin de 500 lei.

La data de 25-12-2023 [Articolul 12](#), [Capitolul I](#) a fost completat de [Punctul 7.](#), [Articolul LXIV](#), [Capitolul II](#) din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 115 din 14 decembrie 2023, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 1139 din 15 decembrie 2023

La data de 11-11-2023 [Articolul 12](#), [Capitolul I](#) a fost modificat de [Punctul 6.](#), [Articolul LXIV](#), Secțiunea a 3-a, [Capitolul IV](#) din [LEGEA nr. 296 din 26 octombrie 2023](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 977 din 27 octombrie 2023

Articolul 13

Constatarea contravențiilor și aplicarea sancțiunilor prevăzute la [art. 12](#) se efectuează de către organele Ministerului Finanțelor Publice, ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală și unităților sale subordonate, conform competențelor.

Articolul 14

Contravențiilor prevăzute la [art. 12](#) le sunt aplicabile dispozițiile [Ordonanței Guvernului nr. 2/2001](#), aprobată cu modificări și completări prin [Legea nr. 180/2002](#), cu modificările și completările ulterioare.

Notă

Articolul LVIII, Secțiunea a 2-a, Capitolul IV din LEGEA nr. 296 din 26 octombrie 2023, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 977 din 27 octombrie 2023 prevede:

Articolul LVIII

Prin derogare de la prevederile art. 16 alin. (1) și art. 28 alin. (1) din Ordonanța Guvernului nr. 2/2001 privind regimul juridic al contravențiilor, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare, și ale art. 22 alin. (2) din Legea nr. 203/2018 privind măsuri de eficientizare a achitării amenzilor contravenționale, cu modificările și completările ulterioare, contravenienții sancționați în baza prevederilor prezentului capitol, secțiunea 1 și secțiunea a 2-a, art. LVII și LXV, ale Legii contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare, ale Legii 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, ale Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 28/1999 privind obligația operatorilor economici de a utiliza aparate de marcat electronice fiscale, republicată, cu modificările și completările ulterioare, ale Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare, a Legii nr. 227/2015 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare, și ale Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 41/2022 pentru instituirea Sistemului național privind monitorizarea transporturilor rutiere de bunuri cu risc fiscal ridicat RO e-Transport și de abrogare a art. XXVIII din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 130/2021 privind unele măsuri fiscal-bugetare, prorogarea unor termene, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare, nu beneficiază de posibilitatea achitării, în termen de 15 zile de la data înmânării sau comunicării procesului-verbal, a jumătate din minimul amenzii prevăzute de actul normativ.

Capitolul II

Modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată

Articolul 15

Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 942 din 23 decembrie 2002, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 250/2003, cu modificările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. După articolul 1 se introduce un nou articol, articolul 1[^]1, cu următorul cuprins:

Articolul 1[^]1

În sensul prezentei ordonanțe de urgență, următorii termeni se definesc astfel:

- a) instituție acceptantă - instituție de credit sau o instituție financiară nebancaară care oferă comercianților acceptanți servicii de acceptare la plată a cardurilor și/sau a instrumentelor de plată de tip monedă electronică, în baza unui contract încheiat în prealabil între aceasta și comerciantul acceptant, precum și servicii de eliberare de numerar la ghișeele sale și în rețeaua proprie de terminale ale deținătorilor. În cazul instrumentelor de plată electronică de tipul cardului, instituția acceptantă poate fi și emitentul instrumentului de plată;
- b) instituție emitentă - instituție de credit sau o instituție financiară nebancaară care emite și pune la dispoziție deținătorului un instrument de plată electronică, pe baza unui contract încheiat cu acesta;
- c) card comercial - cardul de plată emis unor operatori economici, unor entități din sectorul public sau unor persoane fizice care desfășoară o activitate independentă de natură economică, a cărui utilizare este limitată la cheltuielile legate de activitatea desfășurată;
- d) comision interbancar - comisionul plătit în mod direct sau indirect, pentru fiecare operațiune, între prestatorul de servicii de plată al plătitorului și cel al beneficiarului care participă la operațiunea de plată cu cardul sau pe bază de card;
- e) comision de servicii percepute comercianților - comisionul plătit acceptantului de către beneficiarul plății, pentru fiecare operațiune, cuprinzând comisionul interbancar, comisionul pentru sistemul de plată și procesare și marja acceptantului;
- f) beneficiar al plății - destinatarul preconizat al fondurilor care au făcut obiectul unei operațiuni de plată;
- g) sistem tripartit de plată cu cardul - sistemul de plată prin carduri în care funcțiile de emisie și acceptare sunt integrate într-o singură instituție financiară, care este și proprietarul sistemului. Atunci când un sistem tripartit de plată cu cardul autorizează alți prestatori de servicii de plată să emită și/sau să accepte carduri de plată, acesta este considerat ca fiind un sistem cvadripartit de plată cu cardul și se va supune prevederilor prezentei ordonanțe de urgență.

2. După articolul 2 se introduc trei noi articole, articolele 2[^]1-2[^]3, cu următorul cuprins:

Articolul 2[^]1

Instituțiile emitente nu pot aplica instituțiilor acceptante comisioane interbancare mai mari de 0,2% din valoarea fiecărei operațiuni efectuate prin utilizarea cardurilor de debit, respectiv comisioane interbancare mai mari de 0,3% din valoarea fiecărei operațiuni efectuate prin utilizarea cardurilor de credit.

Articolul 2²

Acordurile dintre instituțiile acceptante și beneficiarii plăților vor conține informații detaliate referitoare la comisionul interbancar, comisionul pentru sistemul de plată și procesare, marja acceptantului, precum și a comisioanelor suplimentare aplicate în funcție de marca și categoria respectivelor carduri de plată.

Articolul 2³

(1) Prevederile art. 2¹ și 2² se aplică instituțiilor emitente și instituțiilor acceptante din România.

(2) Prevederile art. 2¹ și 2² nu se aplică operațiunilor cu carduri comerciale, retragerilor de numerar de la bancomate și operațiunilor cu carduri emise de sisteme tripartite de plată cu cardul.

3. La articolul 3, după alineatul (2) se introduc două noi alineate, alineatele (2¹) și (2²), cu următorul cuprins:

(2¹) Constituie contravenție și se sancționează, prin derogare de la dispozițiile art. 8 din Ordonanța Guvernului nr. 2/2001 privind regimul juridic al contravențiilor, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare, cu amendă de la 10.000 lei la 200.000 lei nerespectarea dispozițiilor art. 2¹ și 2².

(2²) Constituie contravenție și se sancționează cu amendă de la 5.000 lei la 7.500 lei nerespectarea prevederilor art. 1 alin. (3).

4. La articolul 3, alineatul (4) se modifică și va avea următorul cuprins:

(4) Contravențiilor prevăzute la alin. (1), (2), (2¹) și (2²) le sunt aplicabile dispozițiile Ordonanței Guvernului nr. 2/2001, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare.

Capitolul III

Dispoziții tranzitorii și finale

Articolul 16

(1) Cap. I intră în vigoare la 30 zile de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I.

(2) Prevederile cap. I nu se aplică contractelor încheiate anterior intrării în vigoare a prezentei legi.

Articolul 17

La data intrării în vigoare a dispozițiilor cap. I se abrogă prevederile Ordonanței Guvernului nr. 15/1996 privind întărirea disciplinei financiar-valutare, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 24 din 31 ianuarie 1996, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 131/1996, cu modificările și completările ulterioare.

Articolul 18

Prevederile art. 15 se aplică la 12 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi.

Articolul 19

În termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi, prin hotărâre a Guvernului, se vor modifica și completa Normele metodologice pentru aplicarea prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată, aprobate prin Hotărârea Guvernului nr. 1.253/2003, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 790 din 10 noiembrie 2003.

Această lege a fost adoptată de Parlamentul României, cu respectarea prevederilor art. 75 și ale art. 76 alin. (2) din Constituția României, republicată.

p. PREȘEDINTELE CAMEREI DEPUTAȚILOR,

PETRU GABRIEL VLASE

PREȘEDINTELE SENATULUI

CĂLIN-CONSTANTIN-ANTON POPESCU-TĂRICEANU

București, 2 aprilie 2015.

Nr. 70.