



Parlamentul
Republicii Moldova

VF nr. 21/02-1

21 februarie 2024

Deputat în Parlamentul Republicii Moldova

Comisiei economie, buget și finanțe

AMENDAMENT

la proiectul de Lege privind efectuarea decontărilor în numerar (nr. 404 din 16.11.2023)

În conformitate cu prevederile art. 59 din Regulamentul Parlamentului, aprobat prin Legea nr.797/1996 se înaintează următorul amendament la proiectul de lege menționat supra:

La Articolul V:

1. Alineatul (1) lit. c) "anual" se substituie cu "lunar";
2. Alineatul (1) lit. d) "anual" se substituie cu "lunar";
3. Alineatul (1) lit. e) "anual" se substituie cu "lunar";
4. Alineatul (1) lit. f) "anual" se substituie cu "lunar";
5. Alineatul (1) lit. g) "anual" se substituie cu "lunar";
6. Alineatul (2) "anual" se substituie cu "lunar".

La Articolul X:

1. Textul "0,1%" se substituie cu textul "0,01%".

La Articolul XI:

1. Alineatul (1) se modifică în următoare redacție: "Prezenta lege intră în vigoare din 01 ianuarie 2025."
2. Alineatul (2) lit. a) pct. 1) textul " subalineatele al optulea și al nouălea" se substituie cu textul "subalineatele al optulea, al nouălea și al zecelea".

Notă de argumentare:

Ca urmare a audierilor publice organizate de Comisia economie, buget și finanțe pe marginea proiectului de lege nr. 404 din 16.11.2023 cu reprezentanții instituțiilor financiare, precum și cu reprezentanții agenților economici care cad sub incidența acestui proiect de lege, au fost identificate mai multe probleme pentru reprezentanții instituțiilor bancare, reprezentanții organelor responsabili de monitorizarea respectării acestei legi, precum și pentru persoanele fizice care

cad sub incidența prezentei legi.

Scopul autorului proiectului de lege este lăudabil, însă, luând în considerare unele aspecte tehnice de implementare a legii în practică, mulți agenți economici, inclusiv instituțiile financiare, nu dispun de mecanisme funcționale de respectare a normelor prevăzute de lege, faptul care de multe ori a fost expus de participanți la audieri publice.

Scopul amendamentului propus spre examinare este de a asigura un principiul egalității și excluderea normelor discriminatorii față de unii subiecți prevăzuți în art. 2 alin. (1) prezentului proiect de lege și crearea condițiilor echitabile pentru persoanele fizice care nu desfășoară activitatea de întreprinzător.

În primul rând, restricțiile discriminatorii impuse anumitor categorii de persoane fizice în ceea ce privește sumele permise pentru retragerea și plata în numerar pentru anumite tranzacții fără respectarea principiului proporționalității sunt norme inadmisibile într-un stat democratic și de drept. De exemplu, efectuarea de plăți către persoane fizice care nu desfășoară activitatea de întreprinzător și care se încadrează la lit. c)-e) din articolul 5 alineatul (1) din prezentul proiect de lege. Mulți agenți economici care efectuează plăți către astfel de persoane se referă la imposibilitatea de a efectua transferuri bancare în practică, din cauza lipsei conturilor bancare sau a cardurilor bancare persoanelor fizice, precum și la limitarea persoanelor fizice care nu desfășoară activitate de întreprinzător de a primi numerar peste suma de 100.000 lei cumulativ anual, care, de regulă, este singurul venit existent al persoanei fizice. Lipsa structurii bancare necesare în unele localități va duce la privarea persoanei fizice de posibilitatea de a retrage sau depune numerar într-un cont bancar. În prezent, nu există un sistem de bancomate dezvoltat în întreaga țară, iar unele bănci au doar o singură sucursală într-un raion, ceea ce probează faptul că instituțiile financiare nu au creat un sistem posibil și comod că toți cetățenii să păstreze mijloacele bănești pe conturile.

În al doilea rând, autorul proiectului de lege restricționează plata dividendelor în numerar pentru persoanele fizice care sunt acționari/asociați ai unei persoane juridice. Această normă discriminează neîntemeiat toate persoanele fizice care au ca venit doar plata dividendelor. Dacă împărțim 100 000 de lei la 12 luni, rezultă că asociatul persoanei juridice nu are dreptul să solicite de la compania proprie o sumă lunară de 8 333,33 lei, care nu reprezintă nici măcar salariul mediu, ca să nu mai vorbim despre faptul că nu există un plafon pentru plata în numerar a salariului propriu-zis. Astfel, autorul proiectului de lege încalcă dreptul proprietarului de numerar (acționar/asociat) de a dispune pe deplin de dreptul său de proprietate asupra numerarului, ceea ce contravine drepturilor și libertăților fundamentale ale omului prevăzute de Constituție și de Protocolul nr. 1 la Convenția Europeană a Drepturilor Omului. Ținând cont de faptul că dividendele lunare chiar și pentru microîntreprinderi, de regulă, depășesc suma de 100.000 lei, nu este absolut rațional să se prevadă o restricție atât de severă pentru acționarul/asociat - proprietar al întreprinderii.

În plus, niciuna dintre țările Uniunii Europene nu interzice plata dividendelor către acționar/asociat în numerar.

Articolul 5 alineatul (2) din proiectul de lege stabilește o restricție absolut discriminatorie pentru persoanele care desfășoară activități profesionale în

domeniul justiției și al sănătății. Astfel, potrivit pct.1 lit.a) al aceluiași articol, persoanele prevăzute la pct.1 lit.a)-e) din art.2 au dreptul de a efectua plăți lunare în numerar în cuantum de 100.000 lei către persoanele fizice care desfășoară activități profesionale în domeniul justiției și asistenței medicale, dar, în același timp, există pct.2 al art.5, care limitează persoanele fizice care desfășoară activități profesionale în domeniul justiției și asistenței medicale să primească cumulativ anual 100.000 lei în numerar de la un singur client sau reprezentantul acestuia. O normă contrazice altei norme din proiectul de lege și face imposibilă reglementarea plății în numerar atât a utilizatorilor de astfel de servicii, cât și a persoanelor care desfășoară activitatea de liber-profesionist de a controla limita plății în numerar și primirea remunerației pentru servicii în numerar.

Având în vedere lipsa de disponibilitate a instituțiilor financiare de a se conforma prezentului proiect de lege, exprimată în repetate rânduri în spațiul public de către reprezentanții instituțiilor bancare și ai altor structuri financiare, lipsa de soluții tehnice din partea instituțiilor financiare și a autorității de supraveghere a Serviciului Fiscal de Stat, amânarea cu trei luni a intrării în vigoare a legii de la data publicării în Monitorul Oficial, este irațională din partea autorilor proiectului de lege. O astfel de tranziție bruscă, care limitează persoanele fizice în posibilitatea de a plăti în numerar, nu va duce la deschiderea imediată a conturilor bancare și la efectuarea tranzacțiilor doar prin transferuri, ci dimpotrivă, în cazul unor astfel de restricții semnificative, contribuabilii vor evita respectarea acestei legi, prin subevaluarea fictivă a valorii tranzacțiilor. Din circumstanțele susmenționate există nevoie de o perioadă mai îndelungată pentru intrarea în vigoare a legii, care va permite atât instituțiilor financiare să se pregătească din punct de vedere tehnic pentru volumul sporit de activitate, Serviciului Fiscal de Stat să pregătească baza tehnică de control, cât și contribuabililor să se adapteze la transferul activității economice la regimul de plată fără numerar.

Digitally signed by Fotescu Vadim
Date: 2024.02.21 12:36:50 EET
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova



Deputat în Parlament

Vadim Fotescu