

**Analiza Impactului de Reglementare
la proiectul Hotărârii de Guvern cu privire la aprobarea proiectului de lege
privind efectuarea decontărilor în numerar**

Titlul analizei impactului (poate conține titlul propunerii de act normativ):	Analiza de impact la proiectul Hotărârii Guvernului cu privire la aprobarea proiectului de lege privind efectuarea decontărilor în numerar
Data:	
Autoritatea administrației publice (autor):	Ministerul Finanțelor
Subdiviziunea:	Direcția reglementarea sectorului financiar
Persoana responsabilă și datele de contact:	Ana Litocenco, Șef Direcție 022 26 29 10 e-mail: ana.litocenco@mf.gov.md
Compartimentele analizei impactului	
1. Definirea problemei	
a) Determinați clar și concis problema și/sau problemele care urmează să fie soluționate	
Lipsa cadrului normativ care să reglementeze modul de utilizare a numerarului în economie la nivelul tranzacțiilor economice între participanți, fapt ce generează riscuri de nerespectare a prevederilor Legii nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.	
b) Descrieți problema, persoanele/entitățile afectate și cele care contribuie la apariția problemei, cu justificarea necesității schimbării situației curente și viitoare, în baza dovezilor și datelor colectate și examinate	
Lipsa cadrului normativ care să reglementeze modul de utilizare a numerarului generează discrepanțe semnificative în rândul agenților economici în partea ce ține de gestionarea și utilizarea numerarului în cadrul întreprinderilor (unele activând doar în bază de transfer, iar altele doar în baza tranzacțiilor cu numerar). În acest context, se remarcă faptul că volumul ridicat al tranzacțiilor în numerar, care persistă în continuare, în Republica Moldova are un impact negativ direct asupra economiei naționale prin favorizarea dezvoltării economiei tenebre și evaziunii fiscale. Totodată, în condițiile abrogării Hotărârii Guvernului nr.764/1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova (prin HG nr.326/2021), care conținea reglementări minime privind modul de gestionare a numerarului în cadrul întreprinderii (în special în casierie), unele dintre entități au manifestat neclarități privind modul de gestionare a numerarului și a surplusului acestuia, având în vedere lipsa unor reglementări în acest sens. În sensul dat, prin noțiunea de întreprinderi și agenți economici se au în vedere: persoanele juridice, indiferent de tipul de proprietate și forma juridică de organizare; instituțiile, cu excepția instituțiilor bugetare; reprezentanțele permanente și sucursalele entităților nerezidente; organizațiile necomerciale și persoanele fizice care desfășoară activitate de întreprinzător. În acest context, cu referire la utilizarea numerarului în circulație, se remarcă faptul că potrivit raportului SFS „Rezultatele prezentării declarațiilor cu privire la impozitul pe venit pentru anul 2022”, în anul 2022, doar dividendele achitate au ocupat o pondere semnificativă (13%) în structura surselor de venit ale persoanelor fizice. Mai mult ca atât, tendința din ultimul an se manifestă prin accentuarea sursei respective în masa totală a veniturilor, și anume: de la 11% în anul 2021 la 13% în anul 2022. În total, în anul 2022, 12 692,11 mln au fost îndreptați către persoane fizice sub formă de dividende din activitatea întreprinderilor deținute. Comparativ cu anul	

precedent, s-a înregistrat o rată de majorare considerabilă în mărime de 34,63% (3 264,97 mln lei), adică de la 9 427,14 în anul 2021 până la 12 692,11 mln lei.

În primele 5 luni din anul 2023, dividendele achitate în folosul persoanelor fizice rezidente au constituit în total 4 274,1 mln lei. Ponderea acestor venituri rămâne a fi o sursă importantă în categoria de venituri ale persoanelor fizice. Astfel, dividendele au ocupat 10% din totalul veniturilor achitate de persoanele juridice rezidente. Totodată, datele fiscale indică un nivel semnificativ de plăți în luna mai din a.c., astfel persoanele fizice au beneficiat cu 36% (263,2 mln lei) mai mult decât în luna ianuarie și cu 14% (126,08 mln lei) mai mult decât în luna aprilie a.c.

Cu referire la cea de a doua problemă, utilizarea preponderentă a numerarului în cadrul tranzacțiilor încheiate cu suportul liber profesioniștilor și pentru serviciile prestate de aceștia, se remarcă faptul că onorarea majorității serviciilor prestate de către liber profesioniștii din domeniul justiției și al sănătății, precum și onorarea tranzacțiilor intermediare prin intermediul acestora se efectuează în mare majoritate prin numerar. Din acest punct de vedere, persoanele și entitățile care contribuie la apariția acestei probleme sunt: persoanele fizice care desfășoară activitate profesională în sectorul justiției și în domeniul sănătății; persoanele 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.

Pe lângă acestea, conform informațiilor prezentate de către Centrul Național Anticorupție, în rezultatul investigărilor instrumentate de CNA în perioada anilor 2020-2023, s-a constatat că utilizarea banilor (indiferent de valută, în special în numerar) constituie liantul determinant al activității infracționale în contextul implicării părților în manifestări de corupție, săvârșire de infracțiuni contra bunei desfășurări a activității atât în sfera publică, cât și cea privată.

În aceeași ordine de idei, se remarcă faptul că potrivit datelor raportate de către notari în condițiile prevederilor Codului Fiscal, în perioada 2021-2022, 265 (91%) din 291 de contracte de vânzare-cumpărare a mijloacelor de transport au fost încheiate între persoane fizice. Dintre cele 265 de contracte, în 92% (246) de cazuri, mijloacele de transport au fost înstrăinate la prețuri sub 100 mii lei, și anume de la 500 lei la 95 000 lei, prețul mediu constituind 20,1 mii lei. De asemenea, cu referire la tranzacțiile efectuate prin intermediul dealerilor auto, se remarcă faptul că, pentru anii 2021-2022, s-au încasat circa 178,8 mln lei din înstrăinarea mijloacelor de transport către persoanele fizice a căror valoare depășește cumulativ suma de 300 mii lei/an. Dintre acestea, doar circa 41% au fost reprezentat achitări prin transfer, restul 59% s-a realizat prin intermediul plăților în numerar și altor modalități de achitare. De asemenea, din totalul tranzacțiilor efectuate în numerar au existat cazuri suspecte privind proveniența banilor cu care s-au achiziționat bunurile respective.

În contextul celor expuse, utilizarea pe scară largă a numerarului generează o vulnerabilitate semnificativă din punct de vedere al prevenirii și combaterii spălării banilor, finanțării ilegale, etc, fapt ce impune necesitatea întreprinderii unor măsuri menite să consolideze disciplina financiară aferentă operațiunilor de încasări și plăți de numerar efectuate în mediul privat. Respectiv, reducerea ponderii tranzacțiilor cu numerar și eficientizarea controlului intern asupra numerarului și orientarea spre efectuarea plăților prin transfer reprezintă o acțiune cu efecte pozitive atât din perspectiva autorităților publice, cât și din perspectiva persoanelor fizice și juridice:

- Pentru autorități publice – asigură creșterea transparenței și securității tranzacțiilor prin sporirea posibilităților de monitorizare și combatere a evaziunii fiscale;
- Pentru persoanele juridice și fizice – asigură optimizarea proceselor de lucru, efectuarea rapidă a mai multor plăți într-o perioadă scurtă de timp, oferind astfel,

oportunitatea de obținere a unor venituri mai mari, cu economisirea și optimizarea timpului alocat.

c) Expuneți clar cauzele care au dus la apariția problemei

Lipsa unui cadru normativ în Republica Moldova 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 reprezintă principala cauză a problemelor enunțate la lit.a), având în vedere abrogarea în anul 2021 a HG nr.764/1992, precum și lipsa unor norme menite să stimuleze liber profesioniștii în acceptarea plăților prin transfer pentru serviciile prestate.

Totodată, se remarcă faptul că, urmare Raportului referitor la infracțiunile financiare, evaziunea fiscală și evitarea obligațiilor fiscale al UE, în Rezoluția Parlamentului European din 26 martie 2019 referitoare la infracțiunile financiare, evaziunea fiscală și evitarea obligațiilor fiscale (2018/2121(INI)), la capitolul 1.3. Riscurile și beneficiile legate de tranzacțiile în numerar se menționează că tranzacțiile în numerar rămân un risc foarte ridicat în ceea ce privește spălarea de bani și evaziunea fiscală, inclusiv în ceea ce privește fraudă în materie de TVA, în ciuda avantajelor pe care le prezintă, cum ar fi accesibilitatea și viteza; ia act de faptul că o serie de state membre au introdus deja restricții în ceea ce privește plățile în numerar; ia act, de asemenea, de faptul că, deși normele privind controlul numerarului la frontierele externe ale UE au fost armonizate, normele de la nivelul statelor membre privind circulația numerarului între frontierele UE sunt diferite;

În cele din urmă, potrivit art. 7 al Convenției Organizației Națiunilor Unite împotriva corupției, ratificată prin Legea nr. 158-XVI din 06.07.2007: „Fiecare stat parte are în vedere, de asemenea, să adopte măsuri legislative și administrative corespunzătoare, compatibile cu obiectivele prezentei convenții și conforme cu principiile fundamentale ale dreptului său intern, cu scopul de a spori transparența finanțării candidaturilor la un mandat public electiv și, eventual, a finanțării partidelor politice”.

În acest context, precum și urmare Opniei Comisiei Europene referitor la cererea de aderare a Republicii Moldova la UE, de către Ministerul Justiției, în comun cu Aparatul Președintelui Republicii Moldova a fost elaborat și aprobat un *Plan al măsurilor pentru limitarea influenței excesive a intereselor private asupra vieții economice, politice și publice (deoligarhizare). Proiectul de Lege propus vine să realizeze acțiunea nr. 2.1 din Planul prenotat „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”.*

În aceeași ordine de idei, se remarcă faptul că intervenția propusă, se încadrează în agenda legislativă a Guvernului ce vizează digitalizarea constantă a economiei și amplificarea acțiunii măsurilor de diminuare a volumului tranzacțiilor în numerar în economia națională și intervine în contextul aprecierii riscurilor aferente gradului sporit de anonimitate asigurat de tranzacțiile cu numerar.

d) Descrieți cum a evoluat problema și cum va evolua fără o intervenție

Hotărârea Guvernului nr.764/1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, care a fost abrogată prin

<p>Hotărârea Guvernului nr.326/2021, conținea unele reglementări desuete aferente operațiunilor cu surplusul de numerar în casieria întreprinderii.</p> <p>Totodată, prin Legea nr.257/2020, au fost introduse unele modificări la art.6 din Legea nr.845/1992 cu privire la antreprenoriat și întreprinderi întru reducerea utilizării numerarului în cadrul activității întreprinderilor, care nu și-a atins obiectivul scontat.</p> <p>Astfel, fără instituirea unui cadru normativ care să reglementeze normele de efectuare a tranzacțiilor în numerar va stimula dezvoltarea economiei tenebre, va favoriza evaziunea fiscală și va genera și în continuare riscuri de nerespectare a prevederilor Legii nr.308/2017.</p>
<p>e) Descrieți cadrul juridic actual aplicabil raporturilor analizate și identificați carențele prevederilor normative în vigoare, identificați documentele de politici și reglementările existente care condiționează intervenția statului</p>
<p>Cadul juridic actual aplicabil efectuării decontărilor în numerar este reglementat de următoarele acte normative:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Legea nr.845/1992 cu privire la antreprenoriat și întreprinderi, care conține doar unele reglementări privind plafonarea plăților în numerar, și anume: „să efectueze în raport cu întreprinderi plăți în numerar în sumă ce nu depășește 10 000 de lei pentru fiecare tranzacție, dar nu mai mult de 100 000 de lei lunar; să încaseze de la cetățeni plăți în numerar în sumă ce nu depășește 100000 de lei pentru fiecare tranzacție pentru bunurile sau serviciile comercializate; să efectueze în raport cu persoanele fizice plăți în numerar în sumă ce nu depășește 10000 de lei lunar pentru achiziționarea deșeurilor de metale feroase și neferoase pe teritoriul Republicii Moldova”. Totodată, se remarcă faptul că prevederile prenotate sunt expuse și prevăzute în conținutul Legii vizate în calitate de drepturi ale entității și nu obligații, aplicarea acestora necontribuind la atingerea obiectivului scontat; - Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică; - Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară; - Codul contravențional nr.218/2008. - Dispoziția CSE nr. 75 din 19 iulie 2023, care prevede limitarea achitării dividendelor prin transfer bancar. Cu toate acestea, se remarcă faptul că Dispoziția CSE are caracter de executare provizoriu, o data cu ridicarea stării de urgență, aceasta urmând să devină neaplicabilă. În același timp, spre deosebire de Dispoziția CSE, care prevede efectuarea achitării dividendelor doar prin transfer bancar, proiectul de Lege propus vine cu o flexibilitate mai mare privind achitarea plăților și prin intermediul altor prestatori de servicii de plată pe lângă bănci – prestatori de servicii de plată nebankari (societăți de plată, Î.S. „Poșta Moldovei”).
<p>2. Stabilirea obiectivelor</p>
<p>a) Expuneți obiectivele (care trebuie să fie legate direct de problemă și cauzele acesteia, formulate cuantificat, măsurabil, fixat în timp și realist)</p>
<p>Prezentul proiect implică următoarele obiective:</p> <ul style="list-style-type: none"> - asigurarea reducerii numerarului în circulație și creșterea transparenței și securității plăților/ tranzacțiilor; - prevenirea și evitarea riscurilor de spălare a banilor, finanțarea terorismului, finanțarea ilegală a partidelor politice, cazurilor de influență prin corupere/ dare sau luare de mită; - sporirea disciplinei financiare privind operațiunile de încasări și plăți în numerar.
<p>3. Identificarea opțiunilor</p>
<p>a) Expuneți succint opțiunea “a nu face nimic”, care presupune lipsa de intervenție</p>
<p>Opțiunea I - A nu face nimic; Opțiune ”a nu face nimic” nu va duce la schimbarea situației care este prezentată la compartimentul ”Definirea problemei”</p>

Astfel, opțiunea respectivă prevede păstrarea normelor ineficiente de la art.6 din Legea nr.845/1992 cu privire la antreprenoriat și întreprinderi, care au fost introduse prin Legea nr.257/2020.

Prin urmare, fără instituirea unui cadru normativ care să reglementeze normele de efectuare a tranzacțiilor în numerar va continua dezvoltarea economiei tenebrei și va favoriza evaziunea fiscală.

b) Expuneți principalele prevederi ale proiectului, cu impact, explicând cum acestea țintesc cauzele problemei, cu indicarea inovațiilor și întregului spectru de soluții/drepturi/obligații ce se doresc să fie aprobate

Opțiunea II - aprobarea proiectului Hotărârii Guvernului cu privire la aprobarea proiectului de lege privind efectuarea decontărilor în numerar.

Proiectul impactează următoarele categorii de persoane:

- a) persoanele juridice indiferent de tipul de proprietate și forma juridică de organizare, cu excepția prestatorilor serviciilor de plată;
- b) instituțiile, cu excepția instituțiilor bugetare;
- c) reprezentanțele permanente;
- d) organizațiile necomerciale;
- e) persoanele fizice care desfășoară activitate de întreprinzător;
- f) persoanele fizice care desfășoară activitate profesională în sectorul justiției și în domeniul sănătății;
- g) persoanele 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.

Principalele prevederi ale proiectului:

1) Stabilirea obligației de efectuare a operațiunilor de plată prin transfer, cu unele excepții.

Astfel, prin derogare de la obligația prenotată, proiectul prevede posibilitatea efectuării unor operațiuni de plată în numerar, cu condiția încadrării volumului plăților în anumite limite, după cum urmează:

(1) Persoanele specificate mai sus la lit. a- f), 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 rezidurilor 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 către toți asociații/acționarii în numerar în sumă ce nu depășește 100 000 de lei cumulativ anual;

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 plăților prevăzute la alin. (3) din prezentul articol.

(2) Persoanele specificate mai sus la lit. f) 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 mai sus la lit. g) sunt în drept să efectueze achitarea în numerar pentru bunul imobil/mijlocul de transport procurat doar dacă valoarea bunului procurat nu depășește 300 000 lei, pentru fiecare bun în parte, inclusiv în situația în care achitarea are loc în rate.

Totodată, proiectul propune unele situații în care persoanele pot efectua operațiuni de plată cu numerar nelimitat:

- a) retribuirea muncii și altor plăți generate în temeiul relațiilor de muncă;
- b) onorarea obligațiilor față de bănci, care decurg din prestarea serviciilor financiare;
- 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.

În aceeași ordine de idei, proiectul de lege propus prevede că fiecare persoană ce va cădea sub incidența proiectului propus își va stabili de sine stătător, reieșind din specificul activității proprii, un necesar minim de numerar (cu posibilitatea modificării acestuia la necesitate) pentru desfășurarea activității operaționale pentru un termen de 3 zile, iar în cazul depășirii acestui minim necesar stabilit, aceasta va trebui să-l deponă în contul bancar/ de plăți deținut.

În ceea ce privește controlul respectării prevederilor proiectului propus, acesta se va efectua de către Serviciul Fiscal de Stat în cadrul controalelor fiscale efectuate, conform procedurii stabilite de Codul fiscal pentru efectuarea controalelor fiscale. Termenul de prescripție pentru verificarea corectitudinii utilizării numerarului va fi de cel mult 4 ani de la data efectuării plăților în numerar. Persoanele sancționate în temeiul legii propuse vor putea beneficia 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, vor achita 50% din suma amenzii, conform deciziei Serviciului Fiscal de Stat.

Proiectul prevede următoarele sancțiuni aplicabile:

(1) Persoanelor specificate mai sus la lit. a)-f), 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 7% până la 15% din suma achitată/încasată în numerar cu depășirea limitei stabilite.

(2) Pentru nerestituirea, 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 la 0,1% până la 0,3% pentru fiecare zi de întârziere, dar nu mai mult de 35% din suma nerestituită/restituită cu întârziere, pentru fiecare caz separat.

(3) Persoanelor specificate mai sus la lit. f), care încasează plăți în numerar în sumă ce depășește limitele stabilite de prevederile prezentei legi, Serviciul Fiscal de Stat aplică amendă în mărime de la 7% până la 15% din suma încasată în numerar cu depășirea limitei stabilite.

(4) Persoanelor specificate mai sus la lit. g), 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 7% până la 15% din suma achitată în numerar cu depășirea limitei stabilite.

(5) Persoanelor specificate mai sus la lit. a)-f), care nu respectă prevederile art. 5 sau ale art. 7 alin. (2), Serviciul Fiscal de Stat aplică amendă în mărime de la 500 pînă la 5000 lei.

c) Expuneți opțiunile alternative analizate sau explicați motivul de ce acestea nu au fost luate în considerare

Urmare a examinării problemei, riscuri relevante care pot cauza eșecul opțiunii recomandate nu au fost identificate. Astfel, nu sunt identificate opțiuni alternative.

4. Analiza impacturilor opțiunilor

a) Expuneți efectele negative și pozitive ale stării actuale și evoluția acestora în viitor, care vor sta la baza calculării impacturilor opțiunii recomandate

In cazul aplicării opțiunii „*a nu face nimic*” survin următoarele efecte negative:

- Menținerea volumului ridicat de tranzacții în numerar în economie, fapt ce va crește lipsa de transparență și securitate a tranzacțiilor efectuate;
- Amplificarea riscurilor ce derivă din nerespectarea prevederilor Legii nr.308/2017;
- Stimularea dezvoltării economiei tenebre;
- Favorizarea evaziunii fiscale;
- Neîntrunirea unuia dintre cele 9 criterii de aderare la UE, ca rezultat al Opiniei

Comisiei Europene referitor la cererea de aderare a Republicii Moldova la UE. Reieșind din faptul că volumul ridicat de tranzacții în numerar afectează economia națională, beneficii pentru situația actuală nu au fost identificate.

b¹) Pentru opțiunea recomandată, identificați impacturile completînd tabelul din anexa la prezentul formular. Descrieți pe larg impacturile sub formă de costuri sau beneficii, inclusiv părțile interesate care ar putea fi afectate pozitiv și negativ de acestea

Costuri:

Costurile aferente intervenției legislative în domeniul vizat presupun cheltuielile aferente elaborării și publicării proiectului de hotărîre de Guvern.

Totodată, reglementările propuse prin prezentul proiect ar putea crește costurile persoanelor vizate aferente gestionării necesarului de numerar pentru activitățile curente ale entității, precum și cele aferente sancțiunilor aplicabile pentru nerespectarea prevederilor propuse.

Beneficii:

Pentru eliminarea problemelor abordate, soluțiile propuse odată cu aprobarea proiectului de act normativ se vor solda cu impacturi pozitive în ceea ce privește:

- reglementarea normelor de efectuare a tranzacțiilor în numerar;
- oferirea posibilității de punere în aplicare a măsurilor efective și proporționate în vederea diminuării riscurilor de comitere a încălcărilor cu utilizarea numerarului;
- diminuarea volumului economiei tenebre;
- reducere volumului de tranzacții cu numerar în economie;
- asigurarea creșterii transparenței și securității prin sporirea posibilităților de monitorizare și combatere a evaziunii fiscale;
- combaterea factorului negativ de generare a concurenței neloiale.
- 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;
- crearea premiselor de reducere a comisioanelor aferente tranzacțiilor prin transfer, ca rezultat al utilizării pe larg a acestora.

b²) Pentru opțiunile alternative analizate, identificați impacturile completînd tabelul din anexa la prezentul formular. Descrieți pe larg impacturile sub formă de costuri sau beneficii, inclusiv părțile interesate care ar putea fi afectate pozitiv și negativ de acestea

Nu s-au identificat alte opțiuni alternative.

<p>c) Pentru opțiunile analizate, expuneți cele mai relevante/iminente riscuri care pot duce la eșecul intervenției și/sau schimba substanțial valoarea beneficiilor și costurilor estimate și prezentați presupuneri privind gradul de conformare cu prevederile proiectului a celor vizate în acesta</p>
<p>Intervenția legislativă nu prezintă riscuri majore sau evidențe de a eșua. Riscurile cele mai evidente se raportează la modul de punere în aplicare și implementare a prevederilor proiectului propus. În cazul în care aplicarea legii nu va fi efectuată corespunzător, prevederile din lege nu vor avea efectul scontat.</p>
<p>d) Dacă este cazul, pentru opțiunea recomandată expuneți costurile de conformare pentru întreprinderi, dacă există impact disproporționat care poate distorsiona concurența și ce impact are opțiunea asupra întreprinderilor mici și mijlocii. Se explică dacă sînt propuse măsuri de diminuare a acestor impacturi</p>
<p>Pentru agenții economici, în afara liber profesioniștilor din domeniul justiției și al sănătății nu s-au identificate costuri de conformare, întrucât proiectul propus vine cu niște norme după care acești agenți economici și-au organizat și desfășurat activitatea o perioadă de timp îndelungată (de la aprobarea HG nr.764/1992 și până la abrogarea acesteia în anul 2021). În partea ce ține de liber profesioniștii din domeniul justiției și al sănătății, o dată cu adoptarea prevederilor propuse, vor trebui să efectueze eforturi suplimentare în vederea monitorizării tranzacțiilor aferente serviciilor prestate în vederea respectării limitelor impuse de utilizare a numerarului.</p>
<p>Concluzie</p>
<p>e) Argumentați selectarea unei opțiuni, în baza atingerii obiectivelor, beneficiilor și costurilor, precum și a asigurării celui mai mic impact negativ asupra celor afectați</p>
<p>Urmare a analizării opțiunilor prezentate, se recomandă aprobarea Hotărârii Guvernului cu privire la aprobarea proiectului de lege privind efectuarea decontărilor în numerar. Se recomandă ca proiectul actului propus să intre în vigoare la 3 luni de la data publicării acestuia.</p> <p>Totodată, având în vedere că unele norme prevăzute în proiectul dat de Lege nu sunt noi pentru mediul de afaceri autohton (dat fiind reglementările existente pentru o bună perioadă de timp în HG nr.764/1992 (necesarul minim de numerar și depunerea surplusului la prestatorii de servicii de plată) și limitarea plafonului tranzacției cu numerar în Legea nr.845/1992), se consideră că impactul proiectului dat de lege nu este unul semnificativ.</p>
<p>5. Implementarea și monitorizarea</p>
<p>a) Descrieți cum va fi organizată implementarea opțiunii recomandate, ce cadru juridic necesită a fi modificat și/sau elaborat și aprobat, ce schimbări instituționale sînt necesare</p>
<p>Aprobarea proiectului nou de lege nu atrage după sine reforme instituționale în cadrul autorităților publice.</p> <p>Totodată, Guvernul, pînă la intrarea în vigoare a legii prenotate, va prezenta Parlamentului propuneri pentru aducerea legislației în concordanță cu lege în cauză, precum și va elabora actele normative necesare executării acesteia..</p>
<p>b) Indicați clar indicatorii de performanță în baza cărora se va efectua monitorizarea</p>
<p>În calitate de indicatori de performanță pot fi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ponderea tranzacțiilor fără numerar din totalul tranzacțiilor efectuate în economie; - numărul de sancțiuni aplicate de către Serviciul Fiscal de Stat.
<p>c) Identificați peste cît timp vor fi resimțite impacturile estimate și este necesară evaluarea performanței actului normativ propus. Explicați cum va fi monitorizată și evaluată opțiunea</p>
<p>Considerând termenul de intrare în vigoare a legii și formarea deprinderii de implementare a subiecților implicați considerăm relevantă perioada de circa 12 luni de la momentul intrării în vigoare a legii.</p>

6. Consultarea		
a) Identificați principalele părți (grupuri) interesate în intervenția propusă		
1. Persoanele fizice care desfășoară activitate de întreprinzător; 2. Persoanele juridice; 3. Instituțiile cu excepția celor bugetare.		
b) Explicați succint cum (prin ce metode) s-a asigurat consultarea adecvată a părților		
<p>Consultarea a fost inițiată prin publicarea, la 14.08.2023, pe pagina web oficială a Ministerului Finanțelor, compartimentul "Transparență decizională", a anunțului cu privire la inițierea elaborării proiectului Hotărârii Guvernului cu privire la aprobarea proiectului de lege privind efectuarea decontărilor în numerar. (https://particip.gov.md/ro/document/stages/proiect-de-lege-privind-efectuarea-decontarilor-in-numerar/109715).</p> <p>Totodată, au fost organizate 3 ședințe de lucru în procesul de consultare publică a proiectului în vederea discutării aspectelor propuse (cu mediul bancar, cu persoanele din sectorul justiției și cu autoritățile implicate în procedura de avizare – Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, Serviciul Fiscal de Stat, Banca Națională a Moldovei). De asemenea, se remarcă faptul că până la momentul actual, proiectul a parcurs 2 runde de avizări oficiale, acesta fiind remis spre avizare reprezentanților mediului de afaceri și societății civile după cum urmează:</p> <p>Alianta Intreprinderilor Mici si Mijlocii(AIM) Confederatia Nationala a Patronatului Asociatia Contabililor si Auditorilor Profesioniști (ACAP) Contabil News Camera de Comert si Industrie AmCham Moldova Asociatia Businessului European(EBA Moldova) Asociatia Bancilor din Moldova Uniunea Avocatilor Asociatia Nationala Centrala a Asociatiilor de Economii si Imprumut Uniunea Administratorilor Autorizati din Moldova Camera Notariala Banca Nationala a Moldovei Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor Serviciul Fiscal de Stat Consiliul Concurenței Centrul Național Anticorupție Centrul de Armonizare a Legislatiei Ministerul Justiției Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării Cancelaria de Stat SRL Salcis Service.</p>		
c) Expuneți succint poziția fiecărei entități consultate față de documentul de analiză a impactului și/sau intervenția propusă (se expune poziția a cel puțin unui exponent din fiecare grup de interese identificat)		
Obiectiile, propunerile și recomandările părților consultate au fost analizate și luate în considerare la îmbunătățirea proiectului actului normativ, cu expunerea acestora în sinteză.		

Anexă

Tabel pentru identificarea impacturilor

Categoriile de impact	Punctaj atribuit		
	Opțiunea propusă	Opțiunea alternativă 1	Opțiunea alternativă 2

Economic			
costurile desfășurării afacerilor	-1		
povara administrativă	0		
fluxurile comerciale și investiționale	+1		
competitivitatea afacerilor	0		
activitatea diferitor categorii de întreprinderi mici și mijlocii	0		
concurența pe piață	+1		
activitatea de inovare și cercetare	0		
veniturile și cheltuielile publice	+1		
cadrul instituțional al autorităților publice	0		
alegerea, calitatea și prețurile pentru consumatori	0		
bunăstarea gospodăriilor casnice și a cetățenilor	0		
situația social-economică în anumite regiuni	0		
situația macroeconomică	+2		
alte aspecte economice	0		
Social			
gradul de ocupare a forței de muncă	0		
nivelul de salarizare	0		
condițiile și organizarea muncii	0		
sănătatea și securitatea muncii	0		
formarea profesională	0		
inegalitatea și distribuția veniturilor	0		
nivelul veniturilor populației	0		
nivelul sărăciei	0		
accesul la bunuri și servicii de bază, în special pentru persoanele social-vulnerabile	0		
diversitatea culturală și lingvistică	0		
partidele politice și organizațiile civice	0		
sănătatea publică, inclusiv mortalitatea și morbiditatea	0		
modul sănătos de viață al populației	0		
nivelul criminalității și securității publice	+1		
accesul și calitatea serviciilor de protecție socială	0		
accesul și calitatea serviciilor educaționale	0		
accesul și calitatea serviciilor medicale	0		
accesul și calitatea serviciilor publice administrative	0		
nivelul și calitatea educației populației	0		
conservarea patrimoniului cultural	0		

accesul populației la resurse culturale și participarea în manifestații culturale	0		
accesul și participarea populației în activități sportive	0		
discriminarea	0		
alte aspecte sociale	0		
De mediu			
clima, inclusiv emisiile gazelor cu efect de seră și celor care afectează stratul de ozon	0		
calitatea aerului	0		
calitatea și cantitatea apei și resurselor acvatice, inclusiv a apei potabile și de alt gen	0		
biodiversitatea	0		
flora	0		
fauna	0		
peisajele naturale	0		
starea și resursele solului	0		
producerea și reciclarea deșeurilor	0		
utilizarea eficientă a resurselor regenerabile și neregenerabile	0		
consumul și producția durabilă	0		
intensitatea energetică	0		
eficiența și performanța energetică	0		
bunăstarea animalelor	0		
riscuri majore pentru mediu (incendii, explozii, accidente etc.)	0		
utilizarea terenurilor	0		
alte aspecte de mediu	0		
<p><i>Tabelul se completează cu note de la -3 la +3, în drept cu fiecare categorie de impact, pentru fiecare opțiune analizată, unde variația între -3 și -1 reprezintă impacturi negative (costuri), iar variația între 1 și 3 – impacturi pozitive (beneficii) pentru categoriile de impact analizate. Nota 0 reprezintă lipsa impacturilor. Valoarea acordată corespunde cu intensitatea impactului (1 – minor, 2 – mediu, 3 – major) față de situația din opțiunea "a nu face nimic", în comparație cu situația din alte opțiuni și alte categorii de impact. Impacturile identificate prin acest tabel se descriu pe larg, cu argumentarea punctajului acordat, inclusiv prin date cuantificate, în compartimentul 4 din Formular, lit.b¹) și, după caz, b²), privind analiza impacturilor opțiunilor.</i></p>			

Anexe

Proiectul de act normativ; Nota informativă; Sinteza obiecțiilor și propunerilor.



CANCELARIA DE STAT A REPUBLICII MOLDOVA

GRUPUL DE LUCRU AL COMISIEI DE STAT PENTRU REGLEMENTAREA ACTIVITĂȚII DE ÎNTRERINZĂTOR

Nr. 38-78-11511

Chișinău

1 noiembrie 2023

Ministerul Finanțelor

Ref. la nr. 14-03/172/1464 din 09.10.2023

În temeiul art.19 alin.(2) lit. b) din Legea nr.235/2006 cu privire la principiile de bază de reglementare a activității de întreprinzător, pct. 29 subpct.2) și pct. 34 subpct.2) lit. c) ale Regulamentului Grupului de lucru al Comisiei de stat pentru reglementarea activității de întreprinzător, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr.1429/2008, Grupul de lucru, în cadrul ședinței din 17 octombrie anul în curs a examinat și *nu a susținut analiza impactului de reglementare la proiectul Hotărârii Guvernului cu privire la aprobarea proiectului de lege privind efectuarea decontărilor în numerar.*

Extrasul din Procesul-verbal nr. 39 al ședinței Grupului de lucru al Comisiei de stat pentru stat pentru reglementarea activității de întreprinzător din 17 octombrie 2023 se anexează.

**Secretar general adjunct al Guvernului
Președinte al Grupului de lucru al
Comisiei de stat pentru reglementarea
activității de întreprinzător**

(semnat electronic)

Digitally signed by Cazan Roman
Date: 2023.11.01 10:41:40 EET
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova

Roman CAZAN


EXTRAS
din PROCESUL-VERBAL nr. 39
al ședinței Grupului de lucru
al Comisiei de stat pentru reglementarea activității de întreprinzător
(ședință online)
17 octombrie 2023

Au participat :

Membrii Grupului de lucru al Comisiei de stat pentru reglementarea activității de întreprinzător:

- | | |
|--------------------------------|---|
| Vladislav Caminschi | - director executiv al Confederației Naționale a Patronatului din Republica Moldova, vicepreședintele Grupului de lucru |
| Eugen Dațco | - director executiv al Uniunii Transportatorilor și Drumarilor din Republica Moldova |
| Cristina Țișcul | - Asociația Investitorilor Străini (FIA) |
| Carolina Linte | - director executiv al Asociației Patronale Asociația Națională a Producătorilor de Lapte și Produse Lactate „Lapte” |
| Eugen Cozmulici | - Asociația Businessului European din Moldova (EBA Moldova) |
| Diana Russu | - șef al Direcției susținere și promovare a membrilor CCI a Republicii Moldova, Camera de Comerț și Industrie |
| Ion Rusu | - Federația Patronală a Constructorilor, Drumarilor și a Producătorilor Materialelor de Construcție „CONDRUMAT” |
| Victor Baciuc | - consultant de politici, Asociația Patronală „Camera de Comerț Americană din Moldova |
| Adrian Servan | - Asociația Națională a Companiilor din Domeniul TIC |
| Valentina Chiper | - Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării |
| Angela Panciuc | - Ministerul Mediului |
| Ghenadie Rusu | - șef Direcția protecția plantelor și siguranța alimentelor de origine vegetală, Ministerul Agriculturii și Industriei Alimentare |
| Corina Cristea (<i>mail</i>) | șef adjunct al Direcției avizare acte normative, Ministerul Justiției |
| Dumitru Vleju | - Șef interimar Direcția politici în domeniul ordinii și securității publice, combaterii criminalității |
| Ina Chiruța | - consultant principal în Direcția politici fiscale și vamale, Ministerul finanțelor |
| Snejana Novac | - consultant principal în Direcția conformitate juridică, Cancelaria de Stat, secretarul Grupului de lucru |

Responsabili din cadrul autorităților publice: Anatolie Silistrari, Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării, Dorin Dolghi, Ministerul Infrastructurii și Dezvoltării Regionale, Ana Litocenco, Ministerul Finanțelor, Dionisie Cebotărean, Ministerul Agriculturii și Industriei Alimentare, Alina Pleșca, Agenția Națională pentru Reglementare în Energetică, Ion Adronic, Ministerul Energiei.

Experți ai Secretariatului Evaluării Impactului de Reglementare: dnii Oleg Chelaru, Victor Ermurachi, Nicolae Boțan.

Examinarea analizei impactului de reglementare la proiectul Hotărârii Guvernului cu privire la aprobarea proiectului de lege privind efectuarea decontărilor în numerar

Autor: Ministerul Finanțelor

Au luat cuvântul:

dna Ana Litocenco

A menționat că proiectul are drept scop instituirea unor norme de reglementare în partea ce ține de tranzacțiile cu numerar în circulație. Principalele prevederi sunt:

- stabilirea modului de gestionare a necesarului de numerar pentru activitățile curente ale entității;
- stabilirea condițiilor de eliberare a numerarului din casieria entității și a sancțiunilor aplicabile pentru nerespectarea prevederilor propuse;
- stabilirea tipurilor de tranzacții cu plafon limitat al numerarului și a celor care pot fi efectuate cu numerar nelimitat.

Proiectul derivă din una din cele 9 condiționalități formulate urmare a opiniei Comisiei Europene cu referire la cererea de aderare a RM la UE.

Referitor la opinia expertului la analiza de impact, menționează că a fost ajustată analiza de impact conform recomandărilor și remisă o analiză revizuită.

Solicită susținerea analizei de impact.

dl Victor Ermurachi

A menționat că în opinie au fost expuse un șir de obiecții și recomandări cum ar fi la **definirea problemei**, la sub compartimentul a) este prevăzut, că *elaborarea proiectului Hotărârii Guvernului cu privire la aprobarea proiectului de lege privind efectuarea decontărilor în numerar derivă din necesitatea instituirii 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.*

Informația respectivă nu constituie problemă și poate fi calificată ca instrument de soluționare a problemei (instituirea unui cadru normativ în domeniu) și cauză a unei probleme (comiterea încălcărilor cu utilizarea numerarului). Astfel, la acest sub compartiment este necesar de a defini clar și concis (într-o frază) problema sau problemele care urmează să fie soluționate. Reieșind din informația prezentată la alte sub compartimente și compartimente problema poate fi definită ca evaziuni fiscale și prejudicii pentru buget din cauza utilizării masive a numerarului. Alte sub compartimente și compartimente necesită a fi revizuite reieșind din problema/problemele definite. Va fi prezentată informația, care ar demonstra evaziuni fiscale sau riscuri de evaziuni fiscale din cauza utilizării în prezent a numerarului și cum introducerea plafonării pentru utilizarea numerarului va soluționa problema.

La sub compartimentul b) este prevăzut, că *volumul ridicat al tranzacțiilor în numerar care persistă în Republica Moldova are un impact negativ direct asupra economiei naționale prin favorizarea dezvoltării economiei tenebre și evaziunii fiscale.* Această afirmație necesită a fi demonstrată prin exemple concrete. De asemenea, este prevăzut că *instituirea obligației persoanelor menționate în proiect de a preda prestatorilor de servicii de plată ce le deservesc toate surplusurile de numerar ce depășesc necesarul minim pentru efectuarea decontărilor pentru 3 zile lucrătoare, cu unele excepțiile prevăzute de proiect, urmează să contribuie la atingerea obiectivului urmărit.* Aceste prevederi ridică semne de întrebare referitor la realizarea lor de către întreprinzători, pot genera diferite situații de incertitudine și, totodată pot crea impedimente deoarece activitatea de întreprinzător este activitatea de fabricare a producției, executare a lucrărilor și prestare a serviciilor, desfășurată de cetățeni și de asociațiile acestora în mod independent, din proprie inițiativă, în numele lor, pe riscul propriu și sub răspunderea lor patrimonială cu scopul de a-și asigura o sursă permanentă de venituri (art. 1 din Legea 845/1992). Acest necesar minim pentru efectuarea decontărilor pentru 3 zile lucrătoare în unele cazuri poate să nu fie folosit, fapt ce va duce la penalizări, iar în unele cazuri poate să nu ajungă pentru operațiuni, fapt ce va duce la pierderi

pentru agentul economic. Astfel, la acest sub compartiment este necesar de a prezenta informații, care ar justifica necesitatea schimbării situației curente, în baza dovezilor și datelor, fiind indicate sursele relevante.

La sub compartimentul c) informația prezentată nu poate fi calificată ca cauze a problemei. Astfel de informația poate să se regăsească la sub compartimentul e), în care se descriu documentele de politici și actele normative existente care condiționează intervenția statului. La acest sub compartiment se va menționa cauza problemei (evaziunilor fiscale) – utilizarea numerarului – dacă vor fi prezentate dovezi la sub compartimentul b).

La sub compartimentul d) nu este descris cum a evaluat problema și cum va evalua fără nici o intervenție și sunt necesare completările respective.

Stabilirea obiectivelor, la acest compartiment este prevăzut, că *prezentul proiect implică următoarele obiective*: - stabilirea modului de gestionare a necesarului de numerar pentru activitățile curente ale entității; - stabilirea condițiilor de eliberare a numerarului din casieria entității și a sancțiunilor aplicabile pentru nerespectarea prevederilor propuse; - stabilirea tipurilor de tranzacții cu plafon limitat al numerarului și a celor care pot fi efectuate cu numerar nelimitat. Informația prezentată nu poate fi calificată ca obiective, acestea sunt instrumente de soluționare a problemei. Conform Metodologiei de Analize a Impactului, obiectivele intervenției din partea statului trebuie să fie legate direct de problemă și cauzele acesteia.

Identificarea opțiunilor, la sub compartimentul b), este redat în mare parte conținutul proiectului, esența căruia este plafonarea plăților în numerar și sancționarea pentru nerespectarea prevederilor respective. Considerăm, că plafonarea respectivă, inclusiv plafonarea prevăzută în Legea 845/1992, contravine articolului 46 din Constituție - Dreptul la proprietate privată, care este garantat. Astfel, este garantat dreptul de proprietate asupra banilor - posesia, folosința și dispoziția prin orice mijloace care le consideră proprietarul. Iar limitarea uzului de numerar este o restrângere a dreptului de a dispune asupra numerarului, care este o limitare a unui atribut al dreptului de proprietate. Limitarea respectivă nu poate fi argumentată nici prin prisma prevederilor art. 54 din Constituție. În cazul în care se dorește limitarea folosirii numerarului și utilizării transferurilor, este necesar de a recurge la instrumente stimulatorii de ordin fiscal și de altă natură, care ar cointeresa persoanele să folosească transferurile în detrimentul numerarului.

Reiterează asupra prevederilor discutabile care pot crea diferite situații defavorabile pentru agenții economici, și anume prevederile articolului 5 din proiect. Obiecție valabilă și pentru prevederile articolului 8.

Proiectul prevede, că *comisiunile sau alte taxe percepute de prestatorii de servicii de plată, care desfășoară activitate pe teritoriul Republicii Moldova, pentru tranzacțiile efectuate între persoane fizice conform art. 6 alin. (3) din prezenta lege, nu pot depăși 0,1% din sumă tranzacționată prin transfer, inclusiv pentru extragerea de numerar*. Aceste prevederi pot fi calificate ca o taxă voalată pentru persoanele fizice odată ce acestea sunt obligați să efectueze tranzacții prin transfer mai sus de o anumită sumă. Totodată, aceste prevederi pot fi contestate de prestatorii de servicii de plată ca imixtiune în activitatea lor și în relațiile de drept privat a acestora cu clienții.

Analiza impacturilor opțiunilor, la acest compartiment este prevăzut, că reglementările propuse prin prezentul proiect ar putea crește costurile persoanelor vizate aferente gestionării necesarului de numerar pentru activitățile curente ale entității, precum și cele aferente sancțiunilor aplicabile pentru nerespectarea prevederilor propuse. Respectiv, autorii recunosc că prevederile articolului 5 sunt problematice și vor crea impact negativ asupra agenților economici. Totodată, costuri pentru agenții economici vor fi și din cauza taxelor percepute de prestatorii de servicii de plată. Conform Metodologiei de Analiză a Impactului, *costurile și beneficiile se prezintă preponderent cuantificat. Pentru costurile și beneficiile care nu pot fi cuantificate se vor include explicații cu privire la cauza imposibilității cuantificării, acestea fiind analizate din punct de vedere calitativ*. Astfel, compartimentul respectiv necesită a fi completat.

Implementarea și monitorizarea, la acest compartiment, în calitate de indicator de performanță este prevăzut numărul de sancțiuni aplicate de către Serviciul Fiscal de Stat. Astfel de indicator este discutabil, deoarece este necesar de a stabili indicator de ridicare a gradului de conformare reglementărilor.

Consultarea, la acest capitol este prevăzut, că au fost organizate 3 ședințe de lucru în procesul de consultare publică a proiectului în vederea discutării aspectelor propuse (cu mediul bancar, cu persoanele din sectorul justiției și cu autoritățile implicate în procedura de avizare). Consideră

necesar de a avea consultări ample cu mediul de afaceri, care va fi obligat să respecte normele care impun plafonarea folosirii numerarului, alte prevederi care ridică semne de întrebare. Totodată, rezultatele consultărilor necesită a fi reflectate la acest compartiment.

Concluzii: *Analiza impactului la unele compartimente nu corespunde cu cerințele și rigorile Metodologiei de Analiză a Impactului. Nu se recomandă susținerea Analizei de Impact.*

dna Ana Litocenco

A relatat că subiectul dat nu vizează doar băncile, ci oferă o flexibilitate mai mare întru-cât sunt acoperiți toți prestatorii de servicii de plată inclusiv cei nebancari. Referitor la ideea de numerar, această normă nu este o noutate întru-cât foarte mulți ani a funcționat în HG nr. 764/1992, după care majoritatea afacerilor a funcționat, care conținea o normă care prevedea că întreprinderea trebuie să-și stabilească un necesar minim de numerar pentru activitățile curente ale întreprinderii, iar surplusul să fie transferat la contul curent. Proiectul dat nu vine să stabilească un anumit volum de necesar minim, dar fiecare întreprindere, entitate, în dependență de activitate, volume rulaje, urmează să-și stabilească de sine stătător acest rulaj.

dna Carolina Linte

A întrebat care este conceptul acestui proiect în afară de armonizare și alinierea la cerințele UE.

dna Ana Litocenco

A informat că la baza elaborării proiectului a stat una din cele 9 recomandări ale Comisiei Europene.

dna Lidia Buzdugan

A relatat că dacă Legea nr. 308/2017 impune să fie declarate toate tranzacțiile care depășesc spălarea numerarului atunci acest proiect nu ar trebui să fie elaborat. Termenul de 3 zile nu este justificat, luând în considerare că la bancă pot depune persoane autorizate, informează că acest termen este ireal. Un alt moment este limitarea extragerii în numerar la dividende, luând în considerare că acestea sunt impozitate direct. Relatează că nu susține promovarea acestui proiect atâta timp cât este în vigoare Legea nr. 308/2017.

dna Elena Iavorscaia

A relatat că au fost înaintate mai multe propuneri la acest proiect și doar o singură obiecție se regăsește, a menționat că susține cele expuse de colegi și nu susține promovarea acestui proiect. A precizat că referitor la HG nr. 764/1992, la care a făcut trimitere autorul, această hotărâre este desuetă și nu era aplicabilă.

dl Vladislav Caminschi

A relatat că țările dezvoltate despre care a vorbit autorul că și ei au această problemă cu circulația numerarului, nu se grăbesc cu asemenea intervenție cunoscând că o să lovească foarte dur în mediul de afaceri.

S-a decis: *analiza impactului nu se susține (11 – nu se susține; 2 – se susține cu condiția luării în considerare a obiecțiilor și recomandărilor; 1 – se susține).*