

Guvernul vrea să interzică plata în numerar pentru cumpărările de terenuri, case și mașini, indiferent de valoarea acestora, atât cumpărătorul, cât și vânzătorul riscând o amendă de 20% din valoarea tranzacției, potrivit unui proiect de ordonanță obținut de MEDIAFAX.

Plata în numerar pentru cumpărările de terenuri, case și mașini



"Prin excepție de la prevederile art.2, 3 și 9 din prezenta ordonanță, contravaloarea achizițiilor de bunuri imobile și autovehicule se achită doar prin instrumente de plată fără numerar", se arată în document.

Această prevedere este valabilă atât pentru firme, cât și pentru populație și cuprinde toate tipurile de imobil, precum și orice fel de autovehicul, indiferent dacă este la prima vânzare sau second-hand.

De asemenea, Guvernul introduce noi plafoane privind plățile maxime pe care firmele le pot efectua zilnic în numerar, precum și plățile în numerar pe care poate să le facă populația către firme.

Plățile în numerar între firme și către persoane fizice vor fi limitate de la 10.000 la 2.000 de lei

Plățile în numerar pe care le pot efectua firmele între ele și către persoane fizice vor fi limitate la 2.000 de lei pe zi, de la 10.000 de lei pe zi, respectiv 5.000 de lei pentru un singur furnizor, și va fi introdus un plafon de 10.000 de lei pentru astfel de plăți între persoanele fizice.

În prezent, plafoanele zilnice pentru plățile în numerar între firme sunt de 10.000 de lei pe zi, respectiv de 5.000 de lei către același furnizor și de 10.000 de lei în cazul plăților către rețelele de magazine de tipul Cash&Carry, nivel care va fi păstrat.

Totodată, nu există limitări legale pentru operațiunile cu numerar efectuate de alți operatori economici decât persoanele juridice, respectiv liber profesioniști, persoane fizice autorizate, întreprinderi familiale, întreprinderi individuale și alte entități fără personalitate juridică sau între operatorii economici și persoanele fizice pentru contravaloarea livrării de bunuri și prestării de servicii, dividende, cesiuni de creanțe, împrumuturi și alte forme de finanțare. Încasările și plățile dintre persoanele fizice nu sunt, de asemenea, limitate în ceea ce privește contravaloarea vânzării de bunuri sau drepturi, împrumuturi etc.

Astfel, potrivit unui proiect de ordonanță obținut de MEDAIAFAX, vor fi limitate la maxim 2.000 de lei plățile în numerar 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 fără personalitate juridică.

Limitările sunt valabile și pentru plățile și încasările în numerar efectuate de operatorii economici către persoane fizice, reprezentând plata contravalorii unor livrări de bunuri, sau a unor prestări de servicii, dividende, cesiuni de creanțe sau alte drepturi și restituirile de împrumuturi sau alte finantari, respectiv pentru cesiuni de creanțe sau alte drepturi, acordarea de împrumuturi sau

alte finanțări.

Încasările și plățile în numerar între persoanele fizice vor fi supuse unui plafon maxim de 10.000 de lei pe tranzacție, prevedere nou introdusă.

De asemenea, încasarea în numerar de către operatorii economici de la persoane fizice, reprezentând contravaloarea unor livrări de bunuri sau a unor prestări de servicii a fost limitată la plafonul zilnic de 10.000 lei/persoană, în schimb plățile către persoanele fizice pentru achiziții de bunuri sau prestări de servicii, dividende, cesiuni de creanțe sau alte drepturi și restituiri de împrumuturi sau alte finanțări trebuie să se încadreze în limita a 2.000 lei de persoană.

"Măsura privind diminuarea plafoanelor pentru plățile în numerar a fost luată ca urmare a constatării de către organele fiscale a faptului că în majoritatea schemelor fiscale evazioniste se fac plăți în numerar, întrucât plățile prin bancă prezintă o trasabilitate care este evitată de astfel de persoane. Astfel, au fost înregistrate pierderi din veniturile bugetului de stat cauzate de rambursările de TVA efectuate către persoane care au făcut plăți în numerar, și-au dedus TVA, dar în amonte s-a constatat că furnizorii care trebuiau să plătească TVA la buget au dispărut", se arată în nota de fundamentare a proiectului de ordonanță.

Conform jurisprudenței Curții de Justiție a Uniunii Europene, dreptul de deducere a TVA poate fi anulat numai în situația în care se poate face dovada că beneficiarul a știut sau ar fi putut să știe că furnizorul este implicat într-o fraudă fiscală în domeniul TVA sau dacă există o practică abuzivă menită să conducă la obținerea de avantaje fiscale.

"Întrucât procedura de aplicat în aceste condiții este de lungă durată și având în vedere că pentru combaterea fraudei fiscale sunt necesare măsuri care nu pot fi aplicate imediat de organele de inspecție fiscală, considerăm că cea mai bună soluție o constituie stabilirea de amenzi contravenționale foarte mari pentru persoanele care depășesc plafoanele stabilite de lege privind plățile în numerar. Stabilirea acestor amenzi nu contravine acquis-ului comunitar și ar contracara efectele negative ale deducerii TVA pentru operațiunile fictive, nivelul amenzilor propuse fiind foarte apropiat de nivelul cotei de TVA", se precizează în document.

Astfel, în cazul depășirii plafoanelor stabilite se aplică amenzi de 20% din suma încasată sau plătită care depășește plafonul pentru fiecare tip de operațiune, dar nu mai puțin de 100 lei.

Acordarea de către operatorii economici a unor avantaje clienților pentru efectuarea de plăți în numerar se amendează cu sume cuprinse între 3.000 de lei și 4.500 de lei.

Proiectul de ordonanță mai permite plăți din avansuri spre decontare de maxim 2.000 de lei stabilit pentru fiecare persoană care a primit avansuri spre decontare.

Totodată, sunt interzise plățile și încasările fragmentate în numerar către furnizori / de la beneficiari pentru facturile de peste 2.000 de lei, respectiv 10.000 de lei în cazul magazinelor de tipul Cash&Carry.

"Pentru facturile stornate, aferente bunurilor returnate și/sau serviciilor care nu au fost prestate, cu valori mai mari de 2.000 lei, respectiv 10.000 lei în cazul magazinelor de tipul Cash&Carry și în cazul returnării de bunuri de către persoanele fizice și, respectiv, neprestării de servicii către persoanele fizice, restituirea sumelor aferente poate fi efectuată astfel: 2.000 lei, respectiv, 10.000 lei în numerar, sumele care depășesc aceste plafoane putând fi restituite numai prin alte modalități de plată fără numerar", prevede proiectul de ordonanță.

Plafoanele limită nu se aplică pentru depunerile în conturile operatorilor economici deschise la instituțiile de credit, cheltuielile de deplasare în interes de serviciu, în limita sumelor cuvenite pentru plata transportului, a diurnei, a indemnizației și a cazării pe timpul deplasării, precum și a cheltuielilor neprevăzute efectuate în acest sens. De asemenea, sunt scutite de aceste plafonări achitarea în numerar a impozitelor, taxelor, contribuțiilor, amenzilor și a altor obligații datorate bugetului general consolidat al statului, retragerile de numerar din conturi deschise la instituțiile de credit pentru plata salariilor și a altor drepturi de personal și pentru alte operațiuni de plăți efectuate către persoanele fizice și sumele eliberate în numerar de ATM –uri.

** sursa : [MEDIAFAX.](#)