

TRANZACTIILE CU NUMERAR

Categoriile de persoane cărora li se aplică aceste restricții sunt:

- persoanele juridice;
- persoanele fizice autorizate;
- întreprinderile individuale;
- întreprinderile familiale;
- liber-profesioniștii;
- persoanele fizice care desfășoară activități în mod independent;
- asocierile și alte entități cu sau fără personalitate juridică.

Operațiunile de încasări și plăți în numerar, atât în lei, cât și în valută, **sunt restricționate potrivit următoarelor reguli:**

- **încasările** de la persoanele enumerate anterior – în limita unui plafon zilnic de **5.000 lei de la o persoană**;
- încasările efectuate de magazinele de tipul cash and carry de la persoanele enumerate mai sus – în limita unui plafon zilnic de 10.000 lei de la o persoană.
- **plățile** către persoanele enumerate mai sus – în limita unui plafon zilnic de **5.000 lei/persoană, dar nu mai mult de un plafon total de 10.000 lei/zi**.
- plățile către magazinele de tipul cash and carry – în limita unui plafon zilnic total de 10.000 lei;
- **plățile din avansuri spre decontare** – în limita unui plafon zilnic de **5.000 lei**, stabilit pentru fiecare persoană care a primit avansuri spre decontare;
- **încasările** în numerar efectuate de persoanele enumerate mai sus, **de la persoane fizice**, reprezentând cesiuni de creanțe, primiri de împrumuturi sau alte finanțări, precum și contravaloarea unor livrări de bunuri sau a unor prestări de servicii – în limita unui plafon zilnic de **10.000 lei de la o persoană**.
- **plățile** în numerar efectuate de persoanele enumerate mai sus către persoane fizice, reprezentând contravaloarea unor achiziții de bunuri sau a unor prestări de servicii, **dividende**, cesiuni de creanțe sau alte drepturi și restituiri de împrumuturi ori alte finanțări – în limita unui plafon zilnic de **10.000 lei către o persoană**.

Încasările și plățile în numerar **între persoanele fizice**, altele decât cele 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 BNR, 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** – în limita unui plafon zilnic de **50.000 lei/tranzacție**.

Pentru operațiunile de încasări și plăți în valută realizate pe teritoriul României, încadrarea în plafoanele de mai sus se face în funcție de cursul de schimb valutar, comunicat de BNR, de la data efectuării operațiunilor respective.

Este interzisă acordarea oricăror avantaje clienților, de către persoanele enumerate mai sus, pentru efectuarea de plăți în numerar.

Încasările/plățile fragmentate reprezintă fracționarea sumei de încasat/plată în mai multe tranșe, pentru a evita plafonul de încasare/plată în numerar stabilit prin lege.

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;
- 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 enumerate anterior 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;
- încasările fragmentate în numerar efectuate de persoanele enumerate mai sus, **de la persoane fizice**, reprezentând cesiuni de creanțe, primiri de împrumuturi sau alte finanțări, precum și contravaloarea unor livrări de bunuri sau a unor prestări de servicii cu o valoare mai mare de 10.000 lei. De asemenea, se interzice fragmentarea tranzacțiilor reprezentând cesiuni de creanțe, primiri de împrumuturi sau alte finanțări, respectiv fragmentarea unei livrări de bunuri sau a unei prestări de servicii cu valoare mai mare de 10.000 lei. Nu intră sub incidența acestor prevederi livrările de bunuri și prestările de servicii care se efectuează cu plata în rate, în condițiile în care sunt încheiate contracte de vânzare-cumpărare cu plata în rate, conform legii;
- plățile fragmentate în numerar pentru tranzacțiile mai mari de 10.000 lei efectuate de persoanele enumerate anterior **către persoane fizice**, reprezentând contravaloarea unor achiziții de bunuri sau a unor prestări de servicii, dividende, cesiuni de creanțe sau alte drepturi și restituiri de împrumuturi sau alte finanțări;
- 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 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 BNR, 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.