

Către: **Veronica SIREȚEANU,**  
Ministra Finanțelor,

Copie:  **Direcția reglementarea sectorului financiar**

Nr. 66-23/SD din 28 august 2023

**Ref.: Proiectul de Lege privind efectuarea decontărilor în numerar**

**Stimată dna Veronica Sirețeanu,**

Asociația Businessului European (EBA Moldova) Vă adresează cele mai înalte considerațiuni și apreciază deschiderea Ministerului Finanțelor pentru un dialog constructiv și continuu, care oferă posibilitate de a participa la procesul de consultare aferent proiectului de Lege privind efectuarea decontărilor în numerar.

În lumina inițierii procesului dat, mediul de afaceri intervine cu unele ajustări referitoare la proiectul prezentat și anume:

**1.** Norma redată la **art. 5 alin. (1)** din proiectul de Lege, *privind specificarea obligației persoanelor stabilite la art. (2) alin. (1) lit. a-f) din același proiect, de a stabili necesarul de numerar minim pentru efectuarea decontărilor pentru 3 zile lucrătoare*, induce în eroare și creează dificultăți în activitatea operațională a agentului economic, în special în cazul în care acesta deține mai multe subdiviziuni (spre exemplu mai mult de 10).

Dificultatea e și de ordin procedural din motiv, că nu este indicată și procedura cum ar urma să fie identificat suma în numerar necesară **pentru 3 zile lucrătoare** (pentru fiecare subdiviziune sau fiecare casă în parte). Astfel, ținând cont de argumentele expuse, considerăm oportun excluderea normei date sau redarea art. 5 alin. (1) într-o redacție explicită și non-ofensivă activității operaționale.

**2.** Prevederea expusă la art. 6 alin. (1) lit. c), aferentă dreptului persoanelor specificate la art. 2 alin. (1) lit. a- f), de a efectua plăți în favoarea unei persoane fizice care nu desfășoară activitate de întreprinzător, **în numerar în sumă ce nu depășește 100 000 de lei anual** de la predarea deșeurilor și rezidurilor de metale feroase și neferoase, a reziduurilor industriale care conțin metale sau aliaje ale acestora, urmează a fi exclusă din motiv că face dificil exercițiul de a monitoriza plățile efectuate în adresa fiecărei persoane fizice.

De asemenea, nu este indicat expres dacă obligativitatea dată se reflectă și aferentă plăților în adresa persoanelor fizice efectuate de către alți agenți economici din domeniul colectării deșeurilor și rezidurilor de metale feroase și neferoase, dacă interpretarea normei e pozitivă în cazul dat respectarea prevederii date va fi imposibilă din motiv că nu se va avea acces la datele contabile a altui agent economic ce e și firesc. Astfel, optăm pentru excluderea normei date ce iscă interpretări duale ale acesteia și respectiv a principiilor consacrate a Legii nr. 100/2017 cu privire la actele normative.

**3.** Articolul 6 alin. (1), se consideră oportun de a completa cu o prevedere nouă, lit. h) cu următorul conținut:

„h) 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 lunar, în calitate de despăgubiri pentru prejudiciile produse de către persoanele specificate la art. 2 alin. (1) a- f) în desfășurarea activității lor de întreprinzător.”;

**4. Articolul 7 alin. (1)** din proiect, se consideră oportun de a completa cu o prevedere nouă, lit. c) cu următorul conținut, iar literele c), d) și e), devin respectiv literele d), e) și f):

„c) onorarea obligațiilor față de prestatorii de servicii de utilități publice în contextul îndeplinirii de către aceștia a obligațiilor de serviciu public;

Propunerile expuse la pct. 3 și pct. 4 a prezentei adresări, au scop de a oferi posibilitate persoanelor specificate la art. 2 alin. (1) a- f), de a-și onora obligațiile față persoana fizică care nu deține un cont bancar și de a efectua în adresa acesteia o plată în sumă ce nu depășește 100 mii lei pentru despăgubirile cuvenite.

**5.** Cu referire la prevederile art. 11 din proiect, se necesită modificarea normei date prin specificarea expresă a tipurilor de tranzacții prin virament care vor fi taxate cu comisionul stabilit la art. 11 în contextul acestui articol, precum și menționarea apartenenței tranzacțiilor de la card la card (P2P) la norma respectivă. Modificările date vor da lumină asupra corectitudinii aplicării și respectării prevederilor art. 11.

*Cu înaltă considerațiune,*

**Mariana RUFA**  
**Director Executiv**

Document semnat electronic. Pentru verificarea semnăturii a se accesa: <https://msign.gov.md>