



Către: Maia SAVVA
Secretară de stat, Ministerul Finanțelor

Nr. 8 din 03.02.2026

Ref.: Dificultăți întâmpinate în aplicarea Legii nr. 34/2024 privind efectuarea decontărilor în numerar și pentru modificarea unor acte normative

Stimată doamnă Savva,

Vă salutăm din numele Camerei de Comerț Americane din Moldova (în continuare „AmCham Moldova”).

În contextul solicitării Ministerului Finanțelor privind comunicarea constrângerilor și dificultăților întâlnite în aplicarea Legii nr. 34/2024 privind efectuarea decontărilor în numerar, prezentăm mai jos observațiile și propunerile noastre.

1. Prevederile art. 5 lit. a) referitoare la limitarea decontărilor în numerar între persoane juridice, aplicabile cumulativ, generează dificultăți operaționale pentru întreprinderile mari, având în vedere:

- volumul ridicat al plăților zilnice;
- relațiile comerciale cu un număr mare de furnizori și prestatori, inclusiv entități mici care operează predominant cu numerar;
- necesitatea efectuării unor plăți operative în situații neprevăzute.

Aplicarea aceluiași plafoane pentru toate categoriile de persoane juridice, fără diferențiere în funcție de dimensiunea și complexitatea activității, afectează flexibilitatea operațională.

În acest sens, propunem analizarea posibilității de:

- ajustare a plafoanelor de numerar pentru întreprinderi, raportat la cifra de afaceri sau volumul operațiunilor;
- sau introducerea unor excepții clar reglementate pentru anumite tipuri de plăți recurente și justificate economic.

2. În practică, se constată dificultăți legate de:

- modul de calcul al plafonului cumulativ pentru relațiile contractuale continue;
- aplicarea limitelor în cazul contractelor-cadru cu livrări și plăți repetate;
- delimitarea corectă a plăților permise în numerar față de cele care trebuie efectuate exclusiv prin instrumente non-numerar.

Aceste aspecte sporesc riscul de neconformare neintenționată și implică costuri administrative suplimentare pentru întreprinderile mari.

Astfel, considerăm utilă elaborarea unui ghid sau instrucțiuni de aplicare a Legii nr. 34/2024, care să includă:

- exemple de calcul al plafoanelor cumulative;
- tratamentul plăților în numerar în cadrul contractelor-cadru;
- situații specifice întreprinderilor mari.

3. În redacția actuală, art. 6 lit. b) reglementează relația directă dintre instituțiile de credit și clienți, vizând strict acordarea și rambursarea creditelor. În schimb, art. 6 lit. d) se referă la capitalul atras de instituții bancare – depozite și depuneri de economii – și la obligațiile aferente față de deponenți.

Pentru organizațiile de creditare nebancară, împrumuturile subordonate acordate de asociați nu sunt depozite în sensul clasic, dar au un rol esențial de capital reglementat, recunoscut de autoritatea de supraveghere. Aceste împrumuturi consolidează stabilitatea financiară a OCN-urilor și permit extinderea creditării către IMM-uri și alte categorii de clienți, având o funcție echivalentă capitalului suplimentar care este utilizat pentru dezvoltarea instituției.

Luând în considerare cele evocate, găsim necesară completarea art. 6 lit. d) cu prevederi explicite care să includă și împrumuturile subordonate, pentru a asigura tratament egal și condiții echitabile între bănci și OCN-uri.

4. Sancțiunile aplicabile pentru depășirea limitelor de numerar prevăzute de art. 8, inclusiv în situațiile în care astfel de depășiri nu sunt rezultatul unei intenții de evitare fiscală, ci al unor erori operaționale sau circumstanțe obiective, pot avea un impact semnificativ asupra întreprinderilor mari, în contextul:

- volumului ridicat de tranzacții;
- complexității fluxurilor financiare;
- imposibilitatea asigurării unei eliminări absolute a erorilor umane sau tehnice.

În acest sens, propunem introducerea unui mecanism gradual de conformare înainte de sancționare. Astfel, în cazul persoanelor juridice mari, la prima abatere constatată și în lipsa unor indicii de evitare fiscală, să fie aplicată măsura avertismentului, iar sancțiunile contravenționale să fie rezervate, în principal, situațiilor de abatere repetată sau încălcare intenționată.

Subsidiar, recomandăm instituirea unui mecanism de revizuire periodică a plafoanelor de numerar, ținând cont de evoluțiile economice, inflație și dinamica mediului de afaceri.

5. Considerăm că termenul maxim de 30 de zile pentru justificarea numerarului eliberat spre decontare pentru cheltuieli operaționale și de gospodărire este, în anumite situații, insuficient, având în vedere specificul unor activități economice, sezonabilitatea acestora și durata reală de desfășurare a unor operațiuni.

În acest sens, propunem revizuirea prevederii respective prin majorarea termenului maxim sau prin oferirea posibilității stabilirii unui termen diferențiat, în funcție de natura cheltuielilor și de specificul activității, cu aprobarea conducerii entității.

6. Comentarii de ordin general aferent domeniului agricol

a) Persistă o reticență generalizată din partea populației față de vânzarea produselor agricole prin transfer bancar, determinată, în principal, de:

- nivelul redus de informare cu privire la cerințele legale aplicabile;
- lipsa de încredere în utilizarea cardurilor bancare, alimentată de cazurile de fraudă raportate;
- accesul limitat la carduri bancare în localitățile rurale;
- imposibilitatea utilizării aplicațiilor bancare de către o parte a populației, din cauza lipsei telefoanelor performante și a competențelor digitale necesare;
- nivelul ridicat al comisioanelor bancare percepute la retragerea numerarului;
- imposibilitatea retragerii imediate a sumelor mai mari de la bancomate, acestea fiind disponibile doar la ghișeu, cu comandă prealabilă, ceea ce creează dificultăți pentru achizițiile ce trebuie realizate în primele ore ale zilei.

b) Există numeroase situații în care persoanele fizice nu țin o evidență riguroasă a vânzărilor realizate către diferite companii și pot depăși, fără intenție, plafoanele legale stabilite, ceea ce generează riscuri de neconformare.

În lumina celor expuse, considerăm necesară revizuirea și ajustarea anumitor prevederi ale Legii nr. 34/2024 și ale actelor normative conexe, astfel încât acestea să reflecte realitățile economice și nivelul actual de dezvoltare a infrastructurii financiare și digitale. AmCham Moldova își exprimă disponibilitatea de a participa la un dialog constructiv cu Ministerul Finanțelor și alte autorități relevante, în vederea elaborării unor soluții pragmatice și proporționale, care să faciliteze conformarea și să sprijine dezvoltarea unui sistem de plăți modern și incluziv în Republica Moldova.

Cu respect,

Mila Malairău

Director Executiv

Camera de Comerț Americană din Moldova