



# GUVERNUL REPUBLICII MOLDOVA

**HOTĂRÂRE nr. \_\_\_\_**

**din \_\_\_\_\_ 2022**

**Chișinău**

**Cu privire la aprobarea proiectului de lege privind implementarea  
Acordului multilateral al autorităților competente pentru schimbul  
automat de informații privind conturile financiare**

-----

Guvernul HOTĂRĂȘTE:

Se aprobă și se prezintă Parlamentului spre examinare proiectul de lege privind implementarea Acordului multilateral al autorităților competente pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare.

**Prim-ministru**

**NATALIA GAVRILIȚA**

Contrasemnează:

Ministrul finanțelor

Dumitru Budianschi

Ministrul justiției

Sergiu Litvinenco

**PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA****LEGE****privind implementarea prevederilor Acordului multilateral  
al autorităților competente pentru schimbul automat  
de informații privind conturile financiare**

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

**Articolul 1. Domeniul de reglementare**

Prezenta lege stabilește cadrul normativ de bază privind asigurarea implementării prevederilor Acordului multilateral al autorităților competente pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare (în continuare – *Acord*).

**Articolul 2. Noțiuni principale**

Termenii și expresiile utilizate în prezenta lege au semnificația prevăzută în Standardul comun de raportare. În scopul prezentei legi se definesc următoarele noțiuni:

*autoritate competentă* – organul abilitat în conformitate cu tratatele internaționale la care Republica Moldova este parte, responsabil de schimbul de informații. În cazul Republicii Moldova, autoritatea competentă este Serviciul Fiscal de Stat;

*jurisdicție participantă* – jurisdicție cu care Republica Moldova are un acord în vigoare în temeiul căruia respectiva jurisdicție va furniza informațiile menționate la secțiunea II din Acord și care este identificată în lista aprobată de Ministerul Finanțelor conform modelului din anexa E la Acord și publicată pe pagina oficială a acestuia;

*jurisdicție care face obiectul raportării* – jurisdicție cu care Republica Moldova are un acord în vigoare în temeiul căruia are obligația de a furniza informațiile menționate la secțiunea II din Acord și care este identificată în lista aprobată de Ministerul Finanțelor conform modelului din anexa A la Acord și publicată pe pagina oficială a acestuia;

*instituție financiară raportoare* – orice instituție financiară din Republica Moldova care nu este o instituție financiară nonraportare. Termenul „Instituție financiară din Republica Moldova” înseamnă: (i) orice instituție financiară care este rezidentă în Republica Moldova, dar exclude orice sucursală a respectivei instituții financiare care se află în afara Republicii Moldova; și (ii) orice sucursală a unei instituții financiare care nu este rezidentă în Republica Moldova, dacă sucursală respectivă se află în Republica Moldova;

*instituție financiară nonraportoare* – orice instituție financiară care nu cade sub incidența instituțiilor financiare raportoare conform Standardului comun de raportare;

*cont de custodie* – cont (altul decât un contract de asigurare sau un contract de rentă viageră) care conține unul sau mai multe active financiare în beneficiul altei persoane;

*Standard comun de raportare* – standardul pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare în materie fiscală (care include Comentariile), elaborat de OCDE împreună cu țările G20.

**Articolul 3.** Informațiile care fac obiectul schimbului dintre autoritățile competente conform Acordului

Informațiile care fac obiectul schimbului dintre autoritățile competente conform Acordului sunt:

(1) numele, adresa, numărul de identificare fiscală (în continuare – *NIF*), data și locul nașterii (în cazul unei persoane fizice) a fiecărei persoane raportabile care este titularul contului și, în cazul unei entități care este titularul contului și care, după aplicarea procedurilor de precauție în conformitate cu Standardul comun de raportare, este identificată ca având una sau mai multe persoane care deținând controlul devin persoane raportabile, numele, adresa și NIF-ul entității și numele, adresa, NIF-ul, data și locul nașterii fiecărei persoane raportabile;

(2) numărul de cont (sau echivalentul funcțional în absența unui număr de cont);

(3) numărul de identificare (dacă există) al instituției financiare raportoare;

(4) soldul sau valoarea contului (inclusiv în cazul contractelor de asigurare cu valoare în numerar sau contractelor de anuitate, valoarea numerarului sau valoarea de răscumpărare) la sfârșitul anului calendaristic relevant sau altă perioadă de raportare corespunzătoare sau, dacă contul a fost închis pe parcursul acelui an sau perioade, la închiderea contului;

(5) în cazul oricărui cont de custodie:

a) suma brută totală a dobânzii, suma brută totală a dividendelor și suma brută totală a altor venituri realizate în legătură cu activele deținute în cont, în orice situație, plătite sau creditate în cont (sau în legătură cu contul) pe parcursul anului calendaristic sau al altor perioade de raportare corespunzătoare; și

b) veniturile brute totale din vânzarea sau răscumpărarea activelor financiare plătite sau creditate în cont pe parcursul anului calendaristic sau al altei perioade de raportare corespunzătoare, pentru care instituția financiară raportoare a acționat în calitate de custode, broker, împuternicit sau în alt mod ca un agent pentru titularul de cont;

(6) în cazul oricărui cont de depozit, suma brută totală a dobânzilor plătite sau creditate în cont pe parcursul anului calendaristic sau al altei perioade de raportare corespunzătoare; și

(7) în cazul oricărui cont care nu este descris la alin. (5) sau alin. (6), suma brută totală plătită sau creditată titularului de cont cu privire la cont în cursul anului calendaristic sau al altei perioade de raportare corespunzătoare pentru care instituția financiară raportoare este debitor, incluzând suma totală a oricăror plăți de răscumpărare efectuate către titularul de cont în cursul anului calendaristic sau al altei perioade de raportare corespunzătoare.

**Articolul 4.** Autoritatea competentă privind efectuarea schimbului de informații

(1) Autoritatea competentă în efectuarea schimbului automat de informații privind conturile financiare conform prevederilor Acordului este Serviciul Fiscal de Stat.

(2) În scopul realizării schimbului automat de informații, începând cu anul 2023, Serviciul Fiscal de Stat va comunica anual autorității competente a statului străin, prin intermediul schimbului automat, informații de natură financiară cu privire la conturile deschise și/sau închise de rezidenții altor state participante la schimbul automat de informații conform Acordului. Transmiterea informațiilor se efectuează până la data de 30 septembrie a anului calendaristic următor pentru informațiile aferente anului calendaristic precedent.

(3) În scopul prevăzut la alin. (2), Serviciul Fiscal de Stat va recepționa anual de la autoritățile competente ale statelor străine, prin intermediul schimbului automat, informațiile de natură financiară cu privire la conturile rezidenților Republicii Moldova deschise și/sau închise în instituțiile financiare din acele state.

(4) Ministerul Finanțelor, la solicitarea Serviciului Fiscal de Stat, va ajusta lista jurisdicțiilor participante și a jurisdicțiilor care fac obiectul raportării.

**Articolul 5.** Atribuțiile Serviciului Fiscal de Stat pentru implementarea Acordului

În scopul asigurării implementării Acordului, Serviciul Fiscal de Stat are următoarele atribuții:

(1) stabilește forma și modul de prezentare a informației cu privire la conturile financiare de către instituțiile financiare raportoare;

(2) verifică și constată în cadrul controalelor fiscale efectuate, în conformitate cu titlul V din Codul fiscal nr. 1163/1997, corectitudinea raportării informației de către instituțiile financiare raportoare;

(3) solicită informații de la instituțiile financiare raportoare (de exemplu: registre, documente etc.);

(4) elaborează recomandări, instrucțiuni și ghiduri tehnice privind implementarea Standardului comun de raportare pentru instituțiile financiare;

(5) aplică sancțiunile prevăzute de prezenta lege în modul stabilit în titlul V din Codul fiscal nr. 1163/1997.

#### **Articolul 6. Obligațiile instituțiilor financiare raportoare**

Instituțiile financiare raportoare sunt obligate:

(1) să țină evidența măsurilor luate și a oricăror dovezi pe care s-au bazat în scopul respectării prezentei legi sau a reglementărilor stabilite de Ministerul Finanțelor, pentru o perioadă de cel puțin cinci ani de la data de 31 mai a anului următor anului calendaristic la care se referă înregistrările;

(2) să prezinte, în termen de 15 zile de la data recepționării solicitării, Serviciului Fiscal de Stat a informației care constituie obiectul schimbului de informații, precum și a datelor și a documentelor aferente îndeplinirii obligațiilor prevăzute de prezenta lege;

(3) să asigure corectitudinea informației prezentate Serviciului Fiscal de Stat;

(4) să respecte și să aplice normele de raportare și de precauție conform modului stabilit de Ministerul Finanțelor, în vederea identificării conturilor care fac obiectul raportării și asigurării implementării eficiente a acestor norme;

(5) să raporteze Serviciului Fiscal de Stat în format electronic, anual, până la data de 31 mai a anului calendaristic următor, informațiile prevăzute la art. 3, colectate aferent anului calendaristic precedent. Forma și modul de prezentare a informației cu privire la conturile financiare de către instituțiile financiare raportoare sunt stabilite de Serviciul Fiscal de Stat;

(6) să asigure persoanelor cu funcții de răspundere din cadrul Serviciului Fiscal de Stat accesul liber în orice locație sau loc de desfășurare a activității unei instituții financiare raportoare, în scopul verificării și efectuării controlului fiscal în conformitate cu art. 5 alin. (2) din prezenta lege.

#### **Articolul 7. Obligațiile titularilor de conturi**

Persoanele fizice și juridice sunt obligate să prezinte informația solicitată de instituțiile financiare raportoare necesară pentru îndeplinirea obligației de raportare.

#### **Articolul 8. Sancțiuni**

(1) Orice acord încheiat de către instituțiile financiare raportoare sau angajarea în orice practică în scopul de a evita obligațiile impuse de prezenta lege și de reglementările stabilite în temeiul prezentei legi sunt lovite de nulitate.

(2) Încălcarea de către instituțiile financiare raportoare a normelor de raportare și de precauție stabilite de Ministerul Finanțelor se sancționează cu amendă de la 3000 la 5000 de lei pentru fiecare încălcare.

(3) Neprezentarea, prezentarea tardivă sau necorespunzătoare de către instituțiile financiare raportoare la Serviciul Fiscal de Stat a informației prevăzute la art. 3 se sancționează cu amendă de la 3000 la 5000 de lei pentru

fiecare tip de informație, dar nu mai mult de 120000 de lei pentru toată informația neprezentată sau prezentată tardiv.

(4) Depunerea declarațiilor false sau nerespectarea modului de completare a fiecărui tip de informație care trebuie inclusă într-o declarație de informații, în conformitate cu prezenta lege sau în conformitate cu reglementările stabilite de Ministerul Finanțelor, se sancționează cu amendă în mărime de la 3000 la 5000 de lei pentru fiecare astfel de caz.

(5) Depunerea declarațiilor false într-o autocertificare făcută în scopul procedurilor de precauție descrise în Standardul comun de raportare se sancționează cu amendă de la 3000 la 5000 de lei.

(6) Împiedicarea controlului cu privire la corectitudinea raportării și aplicării normelor de precauție prin neprezentarea de către instituțiile financiare raportoare a informațiilor solicitate în conformitate cu art. 6 alin. (2) se sancționează cu amendă de la 4000 la 6000 de lei.

#### **Articolul 9. Contestarea sancțiunilor**

Procedura contestării actului administrativ prin care s-au aplicat sancțiunile prevăzute la art. 8 din prezenta lege este cea reglementată de Codul fiscal nr. 1163/1997 și de Codul administrativ al Republicii Moldova nr. 116/2018.

#### **Articolul 10. Confidențialitatea datelor**

(1) Informațiile obținute de către Serviciul Fiscal de Stat se utilizează doar în scopul efectuării schimbului automat de informații conform Acordului.

(2) Informațiile primite de Serviciul Fiscal de Stat sunt tratate ca secret fiscal. Funcționarii fiscali cărora le-au devenit cunoscute aceste informații sunt obligați să păstreze confidențialitatea acestora, atât în perioada exercitării atribuțiilor, cât și după demisionare, cu excepția cazurilor de executare a obligațiilor prevăzute de lege.

(3) Nerespectarea prevederilor alin. (2) atrage răspunderea conform legislației.

(4) Transmiterea informației către Serviciul Fiscal de Stat în modul și în condițiile stabilite de prezentul articol și de actele normative emise în aplicarea acestuia nu poate fi calificată drept divulgare a secretului comercial, bancar, profesional sau a datelor cu caracter personal.

#### **Articolul 11. Protecția datelor cu caracter personal**

Prelucrarea datelor cu caracter personal în temeiul prezentei legi se efectuează în condițiile Legii nr. 133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal.

#### **Articolul 12. Dispoziții finale și tranzitorii**

(1) Prezenta lege intră în vigoare la 1 ianuarie 2023.

(2) La data intrării în vigoare a prezentei legi, prevederile art. 97 alin. (5) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), cu modificările ulterioare, se completează cu litera l) cu următorul cuprins:

„l) furnizarea către Serviciul Fiscal de Stat a informației în conformitate cu prevederile și în limitele Acordului multilateral al autorităților competente pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare.”

(3) Ministerul Finanțelor, în termen de 2 luni de la data publicării prezentei legi în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, va aproba normele de raportare și de precauție în conformitate cu Standardul comun de raportare prin Regulamentul privind schimbul automat de informații privind conturile financiare.

(4) Instituțiile financiare raportoare, în termen de 3 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, vor aduce actele sale normative în concordanță cu aceasta.

(5) Procedura de colectare a informației va fi inițiată de la data de 1 ianuarie 2023.

**Președintele Parlamentului**

## **Notă informativă**

### **la proiectul de lege privind implementarea Acordului multilateral al autorităților competente pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare**

#### **1. Denumirea autorului și, după caz, a participanților la elaborarea proiectului**

Prezentul proiect de lege este elaborat de către Ministerul Finanțelor.

#### **2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului de act normativ și finalitățile urmărite**

Republica Moldova a devenit membru al Forumului Global privind transparența și schimbul de informații în scopuri fiscale al Organizației pentru Cooperare și Dezvoltare Economică în anul 2016. Prin aderare la structura dată, Republica Moldova și-a asumat angajamentul de implementare a celor două standarde internaționale privind transparența și schimbul de informații: schimbul de informații la solicitare (EOIR) și schimbul automat de informații privind conturile financiare (AEOI), obiectiv ce a fost stabilit în documentele de politici naționale.

Instrumentul legal care permite realizarea schimbului automat de informații privind conturile financiare este Acordul multilateral al autorităților competente pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare (în continuare Acord), adoptat prin Legea nr.45/2022.

Beneficiile pe care Republica Moldova le va avea urmare a implementării schimbului automat de informații privind conturile financiare sunt incontestabile. Astfel, raportările de informații vor face posibilă detectarea actelor de evaziune fiscală anterior necunoscute, cu potențialul de a genera venituri semnificative la buget. Suplimentar, această acțiune va descuraja neconformarea contribuabililor, contribuind la încurajarea declarării veniturilor de către contribuabili și la transparentizarea voluntară a operațiunilor și activelor ascunse anterior, în cazul în care contribuabilii vor fi conștienți de faptul că instituțiile financiare vor raporta informațiile administrației fiscale.

Totodată, întrucât prevederile Acordului se bazează pe principiile combaterii spălării banilor, implementarea acestuia oferă o oportunitate de a consolida și îmbunătăți aceste practici, contribuind la depistarea activităților ilicite, iar participarea la Standardul Comun de Raportare demonstrează un angajament continuu pentru transparență cu combaterea evaziunii fiscale și a fluxului de fonduri ilicite. Este o dovadă concretă a angajamentului Republicii Moldova de a îmbunătăți conformarea fiscală atât la nivel național, cât și internațional, și indică calitatea și capacitatea instituțiilor sale de a asigura implementarea acestuia.

De menționat că, lansarea schimbului automat de informații privind conturile financiare conform Standardului Comun de Raportare este prevăzută în proiectul



Memorandumului cu privire la politicile economice și financiare între Republica Moldova și Fondul Monetar Internațional.

### **3. Descrierea gradului de compatibilitate pentru proiectele care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene**

Proiectul de lege prenotat nu prevede armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene.

### **4. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi**

Un element cheie pentru punerea în aplicare al Acordului multilateral îl reprezintă transmiterea anuală a informațiilor financiare între autoritățile fiscale pentru perioadele impozabile stabilite în Anexa F din Acord. Acordul impune instituțiile financiare să colecteze date și să raporteze către autoritatea fiscală informații cu privire la conturile deținute de persoane fizice și entități nerezidente în țara de raportare. Ulterior, anual, autoritatea fiscală retransmite aceste informații către autoritatea omoloagă a statului de rezidență fiscală a respectivului deținător de conturi.

Una dintre cerințele fundamentale necesare implementării Acordului multilateral rezidă în transpunerea în legislația internă a cerințelor de raportare și de precauție. Astfel, se impune instituirea unor reguli care obligă instituțiile financiare să raporteze informațiile și să aplice procedurile de precauție care sunt în concordanță cu Standardul Comun de Raportare.

Astfel, proiectul de lege reglementează:

- obiectul schimbului de informații între autoritățile competente;
- atribuțiile Serviciului Fiscal de Stat în calitate de autoritate competentă;
- obligațiile instituțiilor financiare raportoare privind aplicarea normelor de precauție și raportare a informațiilor colectate către Serviciul Fiscal de Stat.

Totodată, proiectul stabilește prevederile de implementare efectivă a prevederilor Acordului multilateral, inclusiv sancțiuni de neconformare.

În acest sens, se stabilește următoarele sancțiuni percepute de către Serviciul Fiscal de Stat:

- amendă de la 3000 la 5000 de lei pentru fiecare încălcare de către instituțiile financiare raportoare a normelor de raportare și de precauție stabilite de Ministerul Finanțelor;
- amendă de la 3000 la 5000 de lei pentru neprezentarea, prezentarea tardivă sau necorespunzătoare de către instituțiile financiare raportoare la Serviciul Fiscal de Stat a informației prevăzute la art.3 al Legii, dar nu mai mult de 120000 de lei pentru toată informația neprezentată sau prezentată tardiv.
- amendă în mărimea 3000 lei la 5000 lei pentru fiecare caz de depunere a declarațiilor sau omisiunile cu privire la orice informație care trebuie inclusă într-o

declarație de informații, în conformitate cu prezenta lege sau în conformitate cu reglementările stabilite de Ministerul Finanțelor;

- amendă de la 3000 la 5000 lei pentru depunere a declarațiilor false într-o autocertificare făcută în scopul procedurilor de precauție descrise în Standardul Comun de Raportare.

Prin urmare, proiectul de lege prevede și completarea art. 97 alin. (5) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor cu o literă nouă, care va conține următorul cuprins:

„l) furnizarea către Serviciul Fiscal de Stat a informației în conformitate cu prevederile și în limitele Acordului multilateral al autorităților competente pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare.”

Modificarea în cauză va permite Serviciului Fiscal de Stat să solicite de la instituțiile financiare informație care urmează a fi furnizată conform prevederilor Acordului multilateral.

În calitate de membră a Forumului Global privind transparența și schimbul de informații în scopuri fiscale al OCDE, Republica Moldova și-a asumat implementarea eficientă a Standardului Comun de Raportare, inițierea fluxului de schimb automat de informații precum și sprijinirea inițiativelor proprii ale organizației în domeniul confidențialității și protecției datelor, așa cum este prevăzută în secțiunea 5 din Acord din luna septembrie 2023.

Astfel, conform calendarului asumat prin transmiterea de către Republica Moldova a notificării către Secretariatul Organismului de Coordonare a Acordului din cadrul OCDE, Republica Moldova va transmite și va primi, printr-un canal securizat de comunicare - Sistemul Comun de Transmitere a datelor, categoriile de date fiscale agreeate conform normelor tehnice impuse (formatul Extensible Markup Language-XML pre-definit) cu jurisdicțiile fiscale semnatare ale Acordului care vor activa relațiile de schimb automat de informații fiscale cu Republica Moldova.

Potrivit articolului 11 din proiectul prezentat, prezenta lege intră în vigoare la 01 ianuarie 2023.

## **5. Fundamentarea economico-financiară**

Proiectul nu va necesita cheltuieli financiare și alocarea mijloacelor financiare de la Bugetul Public Național.

## **6. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ în vigoare**

Adoptarea prezentului proiect de lege implică elaborarea și aprobarea Regulamentului privind schimbul automat de informații privind conturile financiare.

## **7. Avizarea și consultarea publică a proiectului**

În conformitate cu art. 15 din Legea nr. 239/2008 privind transparența în procesul decizional, la data de 18 aprilie 2022, pe pagina web a Ministerului Finanțelor a fost plasat proiectului hotărârii de Guvern cu privire la probarea proiectului de lege privind

implementarea Acordului multilateral al autorităților competente pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare <https://mf.gov.md/ro/content/proiectul-hg-cu-privire-la-aprobarea-proiectului-de-lege-privind-implementarea-acordului>

Concomitent, proiectul a fost avizat de către Ministerul Economiei, Banca Națională a Moldovei, Comisia Națională a Pieței Financiare, Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal, precum și supus expertizei juridice de către Ministerul Justiției, și expertizei anticorupție de către Centrul Național Anticorupție. Obiecțiile parvenite au fost incluse în sinteza obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor la proiectul de lege vizat.

Totodată, la data de 02.11.2022 a fost organizată o ședință de lucru pentru înlăturarea divergențelor cu toate părțile avizate.

#### **8. Constatările expertizei anticorupție**

Informația privind rezultatele expertizei anticorupție a fost inclusă în sinteza obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor la proiectul de lege.

#### **9. Constatările expertizei juridice**

Informația referitoare la concluziile expertizei privind compatibilitatea proiectului de lege cu alte acte normative în vigoare, precum și respectarea normelor de tehnică legislativă a fost inclusă în sinteza obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor la proiectul de lege vizat.

**Ministru**

**Dumitru BUDIANACHI**