

**Nota informativă**  
**la proiectul Ordinului Ministrului Finanțelor ”privind aprobarea Regulamentului cu privire la schimbul automat de informații privind conturile financiare”**

<b>1. Denumirea autorului și, după caz, a participanților la elaborarea proiectului</b>
Autorul proiectului este Ministerul Finanțelor.
<b>2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului de act normativ și finalitățile urmărite</b>
<p>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 continuare OCDE) în anul 2016. Prin aderarea la structura respectivă, 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 documente de politici naționale.</p> <p>În acest sens, a fost adoptată și a intrat în vigoare Legea nr. 69/2023 privind implementarea prevederilor Acordului multilateral al autorităților competente pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2023, nr. 126, art. 199).</p> <p>Conform prevederilor art. 12 alin. (3) din Legea nr. 69/2023, s-a stabilit că Ministerul Finanțelor, în termen de două luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, va aproba normele de raportare și de precauție în conformitate cu Standardul comun de raportare prin Regulamentul cu privire la schimbul automat de informații privind conturile financiare.</p> <p>Astfel, proiectul Ordinului Ministrului Finanțelor privind aprobarea Regulamentului cu privire la schimbul automat de informații privind conturile financiare este elaborat în temeiul prevederilor art. 12 alin. (3) din Legea nr. 69/2023.</p>
<b>3. Descrierea gradului de compatibilitate pentru proiectele care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene</b>
Proiectul nu are ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene, ceea ce denotă lipsa necesității descrierii gradului de compatibilitate a proiectului în acest sens.
<b>4. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi</b>
<p>Regulamentul cu privire la schimbul automat de informații privind conturile financiare (în continuare Regulament), care se propune spre aprobare prin proiectul Ordinului Ministrului Finanțelor, stabilește modul de punere în aplicare de către instituțiile financiare raportoare a prevederilor Legii nr. 69/2023, în conformitate cu Standardul comun de raportare al OCDE.</p> <p>În scopul transpunerii normelor prevăzute în Standardul comun de raportare, Regulamentul stabilește: 1) instituțiile financiare raportoare; 2) subiecții care fac obiectul raportării; 3) conturile raportabile; 4) categoriile de informații privind identificarea subiecților raportabili; 5) regulile de diligență aplicabile de către aceste instituții în vederea identificării conturilor raportabile de către acestea, precum și procedura de raportare a acestor informații către Serviciul Fiscal de Stat.</p> <p>În dependență de obiectul reglementării al Regulamentului, conținutul acestuia este structurat în 9 capitole.</p> <p>Legea nr. 69/2023 reglementează în sarcina instituțiilor financiare raportoare obligația de a furniza anual Serviciului Fiscal de Stat informații de natură financiară cu privire la conturile deținute de persoanele rezidente ale jurisdicțiilor care fac obiectul raportării. Aceste informații includ soldul</p>

sau valoarea contului, dobânzi, dividende, venituri din anumite produse de asigurare, venituri din vânzări de active financiare și alte venituri generate cu privire la activele deținute în cont sau plățile efectuate cu privire la contul respectiv.

Conform Regulamentului, instituțiile financiare raportoare care au obligația de a prezenta Serviciului Fiscal de Stat informațiile enumerate sunt instituțiile de custodie, instituțiile de depozit, entitățile de investiții și companiile de asigurări specificate, determinate conform cerințelor și criteriilor prevăzute de capitolul II al Regulamentului.

Informația transmisă de instituțiile financiare raportoare vizează conturile deținute de persoane fizice a căror rezidență fiscală se află în jurisdicții care fac obiectul raportării conform Legii nr. 69/2023, precum și conturile deținute de entități cu rezidența fiscală în aceste jurisdicții, inclusiv entități nonfinanciare pasive, controlul asupra cărora este exercitat de persoane fizice rezidente în acele jurisdicții. Tipul conturilor care fac obiectul raportării sunt prevăzute la capitolul III al Regulamentului, iar jurisdicțiile care fac obiectul raportării se aprobă de către Ministerul Finanțelor și se publică pe pagina web oficială a acestuia (art. 2 din Legea nr. 69/2023).

În ceea ce privește identificarea și stabilirea subiecților a căror conturi fac obiectul raportării, acestea se realizează conform normelor de precauție prevăzute la capitolele IV-VIII Regulament. Astfel, instituțiile financiare raportoare urmează să aplice normele de precauție în funcție de statutul titularului contului (conturile de persoană fizică și conturile de entitate) și de existența unor conturi la instituția financiară respectivă înainte de intrarea în vigoare a Regulamentului (conturile preexistente și cele noi), cea din urmă distincție având la bază faptul că este mai dificil și mai costisitor pentru instituțiile financiare să obțină informații de la titularii de conturi existente decât să solicite astfel de informații la deschiderea contului.

În cazul conturilor preexistente ale persoanei fizice, normele de precauție se aplică după cum conturile intră în categoria conturilor de valoare mică sau în categoria conturilor de valoare mare. Pentru conturile cu valoare mică (a căror sold sau valoare agregată nu depășește la data intrării în vigoare a Regulamentului sau la data de 31 decembrie a fiecărui an ulterior, echivalentul în lei a 1 000 000 USD), proiectul prevede aplicarea procedurii testului adresei de domiciliu/reședință în baza documentelor justificative aflate în evidența electronică a instituției financiare sau determinarea rezidenței persoanei în baza indiciilor. În cazul în care indiciile identificate sunt contradictorii, jurisdicția de rezidență a deținătorului contului se va determina în baza declarației pe propria răspundere și/sau a documentelor justificative prezentate de aceasta. În lipsa celor din urmă, instituțiile financiare raportoare vor raporta contul ca fiind raportabil în toate jurisdicțiile pentru care au fost identificate indicii.

În cazul conturilor cu valoare mare (a căror sold sau valoare agregată depășește la data intrării în vigoare a Regulamentului sau la data de 31 decembrie a fiecărui an ulterior, echivalentul în lei a 1 000 000 USD), se aplică proceduri de precauție sporită, inclusiv căutarea în actele pe suport de hârtie deținute de instituțiile financiare raportoare și consultarea responsabilului pentru relații cu clienții.

În ceea ce privește conturile noi ale persoanelor fizice, proiectul prevede stabilirea rezidenței deținătorului contului în temeiul declarației pe propria răspundere prezentate de acestea la momentul deschiderii contului și a confirmării caracterului rezonabil al acestei declarații.

În cazul conturilor preexistente ale entităților, instituțiile financiare raportoare urmează să stabilească dacă entitatea este o persoană raportabilă (având rezidența fiscală într-o jurisdicție care face obiectul raportării) conform informației de care dispune instituția financiară sau, după caz, în

baza declarației pe proprie răspundere; sau dacă entitatea este o ENF pasivă, caz în care se va determina jurisdicția de rezidență a persoanelor care exercită controlul asupra acesteia. Având în vedere dificultățile la verificarea acestui tip de conturi, Regulamentul prevede, în corespundere cu Standardul comun de raportare, excepția cu privire la raportarea conturilor a căror sold sau valoarea agregată nu depășește, la data intrării în vigoare a Regulamentului, echivalentul în lei a 250 000 USD.

Cât privește normele de precauție aferent conturilor noi ale entităților, Regulamentul prevede aplicarea acelorași proceduri ca și în cazul conturilor preexistente ale entităților, cu deosebirea că jurisdicția de rezidență se va stabili conform declarației pe propria răspundere prezentată la momentul deschiderii contului.

Cu excepția conturilor preexistente ale entităților, obligația de raportare a informațiilor la Serviciul Fiscal de Stat, se referă la toate conturile raportabile, indiferent de mărimea soldului conturilor sau valoarea acestora.

La rândul său, capitolul VIII din Regulament reglementează norme suplimentare de precauție, utilizate în procesul de punere în aplicare a normelor de precauție prevăzute la capitolele IV-VIII, iar ultimul capitol stabilește normele generale de raportare a informației colectate de instituțiile financiare raportoare conform normelor de precauție menționate anterior.

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

Implementarea proiectului implică cheltuieli financiare constituite din contribuția de aderare la Sistemul Comun de Transmitere a Datelor al OCDE și cheltuieli de dezvoltare a produsului informațional de recepționare/prelucrare/transmitere a datelor privind conturile financiare.

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

Proiectul este corelat cu prevederile actelor normative cu care se află în conexiune.

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

Proiectul este supus consultării publice, avizării și expertizării în conformitate cu prevederile Legii nr. 100/2017 cu privire la actele normative și ale Legii nr. 239/2008 privind transparența în procesul decizional, fiind plasat pe pagina web a Ministerului Finanțelor (<https://mf.gov.md/ro>), la compartimentul „Transparența în procesul decizional” și platforma PARTICIP.GOV.MD (<https://particip.gov.md/ro>), precum și fiind remis în adresa autorităților publice și instituțiilor de rigoare în scopul avizării și consultării publice.

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

În conformitate cu prevederile art. 35 alin. (5) din Legea nr. 100/2017, expertiza anticorupție a proiectului va fi efectuată de către autorul acestuia.

#### **9. Constatările expertizei de compatibilitate**

Proiectul nu conține norme privind armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene.

#### **10. Constatările expertizei juridice**

În conformitate cu prevederile art. 37 alin. (1) din Legea nr. 100/2017, proiectul va fi supus expertizei juridice de către Ministerul Justiției.

#### **11. Constatările altor expertize**

Nu sunt necesare alte expertize