

## NOTA DE FUNDAMENTARE

la proiectul de Lege pentru modificarea unor acte normative (Legea nr.69/2023 privind implementarea prevederilor Acordului multilateral al autorităților competente pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare, Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică)

### 1. Denumirea sau numele autorului și, după caz, a/al participanților la elaborarea proiectului actului normativ

Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (*Legea nr.69/2023 privind implementarea prevederilor Acordului multilateral al autorităților competente pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare și Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică*), a fost elaborat de Ministerul Finanțelor în parteneriat cu Serviciul Fiscal de Stat.

### 2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului actului normativ

#### 2.1. Temeiul legal sau, după caz, sursa proiectului actului normativ

Prezentul proiect de lege a fost elaborat în baza Amendamentului la Acordul multilateral al autorităților competente pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare, semnat la data de 26 ianuarie 2026.

Totodată, potrivit art.11 alin.(2) din *Legea nr.595/1999 privind tratatele internaționale ale Republicii Moldova* și pct.165 lit.g) din *Regulamentul privind mecanismul de încheiere, aplicare și încetare a tratatelor internaționale*, aprobat prin *Hotărârea Guvernului nr.442/2015*, la prezentarea setului de materiale privind ratificarea Amendamentului, proiectele legilor privind modificările în legislație se vor prezintă concomitent.

#### 2.2. Descrierea situației actuale și a problemelor care impun intervenția, inclusiv a cadrului normativ aplicabil și a deficiențelor/lacunelor normative

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. Astfel, 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*), ratificat prin *Legea nr. 45/2022*.

Prin adoptarea *Legii nr. 69/2023 privind implementarea prevederilor Acordului multilateral al autorităților competente pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare*, a fost stabilit cadrul normativ de bază pentru implementarea prevederilor Acordului.

Conform legii menționate, colectarea și raportarea informației ce face obiectul schimbului cu autoritățile competente se realizează în conformitate cu prevederile Standardului Comun de Raportare al OCDE (*Common Reporting Standard – CRS*).

Recent, la nivelul OCDE și al Forumului Global, au fost operate amendamente la acest standard, care trebuie transpuse în legislația națională pentru a putea participa la schimburile internaționale de informații.

În acest sens, prin *Hotărârea Guvernului nr.806/2025* a fost aprobată semnarea Amendamentului la Acordul multilateral al autorităților competente pentru schimbul automat

de informații privind conturile financiare, semnat la Berlin la 29 octombrie 2014. Amendamentul menționat a fost semnat de Ministrul Finanțelor la data de 26 ianuarie 2026.

Republica Moldova s-a angajat să implementeze aceste modificări în timp util, astfel încât instituțiile financiare raportoare să poată aplica noile norme de raportare și de precauție începând cu 1 ianuarie 2027 și să raporteze conform cerințelor actualizate începând cu 2028.

În contextul celor expuse, necesitatea elaborării prezentului proiect de lege derivă din angajamentele internaționale asumate de Republica Moldova în calitate de membru al Forumului Global al OCDE.

### **3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse**

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

Prin prezentul proiect de lege se propune modificarea *Legii nr. 69/2023 privind implementarea prevederilor Acordului multilateral al autorităților competente pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare*.

Proiectul de lege menționat prevede completarea prevederilor art. 1 și a definiției noțiunii „Standard comun de raportare”, prevăzute la art. 2 din *Legea nr. 69/2023*, în scopul extinderii sferei de aplicare a prevederilor legii menționate inclusiv la Amendamentul la Acordul menționat supra, precum și la modificările aduse Standardului comun de raportare al OCDE.

Totodată, prin modificările ce vizează art. 3 din *Legea nr. 69/2023*, proiectul de lege reglementează categorii noi de informații care vor face obiectul schimbului dintre autoritățile competente, care se referă atât la titularii conturilor (informația dacă a fost furnizată o declarație pe proprie răspundere valabilă pentru fiecare persoană raportabilă, rolul/rolurile în temeiul căruia/căroră fiecare persoană raportabilă este o persoană care exercită controlul asupra entității, rolul/rolurile în temeiul căruia/căroră persoana raportabilă este un deținător de participații în capitalurile proprii), cât și nemijlocit la conturile raportabile (informația dacă contul este un cont deținut în comun, precizându-se numărul de titulari ai acestui cont, tipul de cont și informația dacă contul este un cont preexistent sau un cont nou). Noile categorii de informații urmează să fie colectate și raportate de către instituțiile financiare raportoare în modul general stabilit de *Legea nr. 69/2023*.

Concomitent cu modificările la *Legea nr. 69/2023*, proiectul de lege menționat conține o dispoziție de modificare și a prevederilor art. 103<sup>1</sup> alin. (4) din *Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică*, care reglementează condițiile furnizării informației care constituie secret profesional.

Necesitatea includerii acestei prevederi derivă din modificările operate la Standardul Comun de Raportare al OCDE, conform căroră în categoria instituțiilor financiare raportoare au fost incluse și entitățile emitente de monedă electronică, care sunt reglementate în legislația națională de *Legea nr. 114/2012* sub forma societăților emitente de monedă electronică. În virtutea calității de instituție financiară raportoare, entitățile menționate vor avea obligația de raportare către Serviciul Fiscal de Stat a informațiilor cu privire conturile financiare. Însă, conform prevederilor *Legii nr. 114/2012*, furnizarea acestei informații este pasibilă a fi calificată drept încălcare a obligației păstrării secretului profesional în privința informațiilor deținute de entitățile menționate.

Prin urmare, pentru reglementarea faptului că furnizarea de către societățile de monedă electronică către Serviciul Fiscal de Stat a informației în conformitate cu prevederile și în limitele *Acordului* nu constituie o încălcare a obligației de păstrare a secretului profesional, se impune efectuarea unei modificări la art. 103<sup>1</sup> alin. (4) din *Legea nr. 114/2012* similară cu cea prevăzută la art. 97 alin. (5) lit. m) din *Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor*.

De asemenea, modificarea art. 103<sup>1</sup> alin. (4) din *Legea nr. 114/2012* este necesară și în scopul corelării cu prevederile art. 10 alin. (4) din *Legea nr. 69/2023*, potrivit căroră

transmiterea informației către Serviciul Fiscal de Stat în modul și în condițiile stabilite de articolul menționat 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.

Având în vedere necesitatea racordării legislației naționale la standardele internaționale privind schimbul automat de informații cu privire la conturile financiare, prevederile prezentului proiect de lege urmează să intre în vigoare la data de 1 ianuarie 2027.

Dat fiind faptul că, modificările prevăzute în proiectul de lege presupun colectarea unor categorii de date suplimentare de către instituțiile financiare raportoare, proiectul de lege menționat conține dispoziții tranzitorii potrivit cărora noile categorii de informații aferent perioadelor care încep cu anul 2027 vor fi raportate și vor face obiectul schimbului cu autoritățile competente începând cu anul 2028.

De asemenea, dispozițiile tranzitorii din proiectul de lege stabilesc unele derogări de la obligația de prezentare către Serviciul Fiscal de Stat a informațiilor cu privire la rolul/rolurile în temeiul căruia/cărora fiecare persoană raportabilă este o persoană care exercită controlul asupra entității sau un deținător de participații în capitalurile proprii ale entității. Conform dispozițiilor tranzitorii, informațiile menționate vor trebui să fie raportate de instituțiile financiare raportoare numai dacă acestea sunt disponibile în datele accesibile pentru căutare electronică păstrate de instituția financiară raportoare. Este de menționat că aceste derogări se aplică exclusiv în cazul conturilor raportabile care sunt administrate de o instituție financiară raportoare la situația din 31 decembrie 2026 și doar pentru perioadele de raportare care se încheie în al doilea an calendaristic care urmează acestei date.

**3.2. Opțiunile alternative analizate și motivele pentru care acestea nu au fost luate în considerare**

În procesul de elaborare a proiectului de lege nu au putut fi aplicate alte opțiuni alternative, întrucât racordarea legislației naționale la standardele internaționale privind schimbul automat de informații cu privire la conturile financiare reprezintă un angajament asumat de Republica Moldova în calitate de membru al Forumului Global privind transparența și schimbul de informații în scopuri fiscale al OCDE.

## **4. Analiza impactului de reglementare**

### **4.1. Impactul asupra sectorului public**

Având drept efect racordarea legislației naționale la modificările operate la Standardul Comun de Raportare al OCDE, implementarea prezentului proiect de lege va consolida capacitățile Serviciului Fiscal de Stat de reducere a economiei tenebre, contracarare a fluxurilor ilegale a capitalului în străinătate și de combatere a evaziunii fiscale.

### **4.2. Impactul financiar și argumentarea costurilor estimative**

Implementarea proiectului de lege nu implică cheltuieli financiare și alocarea de mijloace financiare suplimentare din bugetul de stat.

### **4.3. Impactul asupra sectorului privat**

Prin implementarea prevederilor proiectului menționat, în sarcina instituțiilor financiare raportoare se stabilește obligația colectării și raportării către Serviciul Fiscal de Stat a unor categorii de informații suplimentare cu privire la conturile financiare administrate de acestea.

Pentru a reduce povara instituțiilor financiare raportoare legată de colectarea și raportarea noilor categorii de date către Serviciul Fiscal de Stat, proiectul prevede o perioadă tranzitorie de doi ani în care furnizarea anumitor categorii noi de informații cu privire la conturile raportabile preexistente (administrare de instituția financiară raportoare la situația din 31 decembrie 2026) se va realiza doar dacă acestea sunt disponibile în datele accesibile pentru căutare electronică păstrate de instituția financiară raportoare.

<b>4.4. Impactul social</b>
<p><b>4.4.1. Impactul asupra datelor cu caracter personal</b></p> <p>Proiectul de lege prevede extinderea setului de informații care fac obiectul schimbului dintre autoritățile competente conform <i>Acordului</i>, prin includerea unor date suplimentare referitoare la conturile raportabile și la titularii acestora.</p> <p>De asemenea, dat fiind faptul că urmare a modificărilor efectuate la Standardul Comun de Raportare al OCDE, obligația de raportare a informației privind conturile financiare se extinde și față de entitățile emitente de monedă electronică, proiectul prevede reglementarea expresă a faptului că furnizarea de către aceste entități către Serviciul Fiscal de Stat a informației în conformitate cu prevederile și în limitele <i>Acordului</i> nu constituie o încălcare a obligației de păstrare a secretului profesional.</p> <p>În acest context, este de menționat că scopul în care informațiile primite de Serviciul Fiscal de Stat pot fi utilizate, precum și garanțiile pentru asigurarea unei protecții adecvate a acestora, sunt prevăzute la art. 10 din <i>Legea nr. 69/2023</i>.</p>
<p><b>4.4.2. Impactul asupra echității și egalității de gen</b></p> <p>Nu este aplicabil</p>
<b>4.5. Impactul asupra mediului</b>
Nu este aplicabil
<b>4.6. Alte impacturi și informații relevante</b>
Nu este aplicabil
<b>5. Compatibilitatea proiectului actului normativ cu legislația UE</b>
Nu este aplicabil
<p><b>5.1. Măsuri normative necesare pentru transpunerea actelor juridice ale UE în legislația națională</b></p> <p>Nu este aplicabil</p>
<p><b>5.2. Măsuri normative care urmăresc crearea cadrului juridic intern necesar pentru implementarea legislației UE</b></p> <p>Nu este aplicabil</p>
<b>6. Avizarea și consultarea publică a proiectului actului normativ</b>
<p>În scopul respectării prevederilor <i>Legii nr. 239/2008 privind transparența în procesul decizional</i>, anunțul privind inițierea procesului de elaborare a proiectului de lege, precum și consultarea publică a acestuia, au fost plasate pe pagina web a Ministerului Finanțelor <a href="https://mf.gov.md/ro/content/proiectul-de-lege-pentru-modificarea-unor-acte-normative-legea-nr692023-privind">https://mf.gov.md/ro/content/proiectul-de-lege-pentru-modificarea-unor-acte-normative-legea-nr692023-privind</a> și pe platforma de participare <a href="https://particip.gov.md/ro/document/stages/anunt-privind-initierea-procesului-de-elaborare-a-proiectului-de-lege-pentru-modificarea-unor-acte-n/16238">https://particip.gov.md/ro/document/stages/anunt-privind-initierea-procesului-de-elaborare-a-proiectului-de-lege-pentru-modificarea-unor-acte-n/16238</a>.</p> <p>Urmare avizării și consultării publice a fost întocmită sinteză obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor.</p>
<b>7. Concluziile expertizelor</b>
<p><b>7.1. Expertiza anticorupție</b></p> <p>Conform art. 36 din <i>Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative</i>, proiectul a fost supus expertizei anticorupție.</p> <p>Astfel, raportul a menționat că, potrivit notei de fundamentare, proiectul are drept scop realizarea angajamentelor internaționale asumate de Republica Moldova în calitate de membru al Forumului Global al OCDE.</p> <p>Autorul a prezentat Sinteza avizelor parvenite în cadrul procesului de consultare publică a proiectului de către autoritățile responsabile de implementarea prevederilor</p>

conținute în proiect/instituțiilor interesate, fapt ce denotă aspectul definitiv al acestuia și întrunirea condițiilor stabilite de prevederile art.28 al *Legii nr.82/2017* - pentru efectuarea expertizei anticorupție.

În procesul de promovare a proiectului, au fost respectate rigorile de asigurare a transparenței decizionale statuate de prevederile art.8 lit.a)-d) al *Legii nr. 239/2008 privind transparența în procesul decizional*. Nota informativă a proiectului a fost structurată potrivit exigențelor de tehnică legislativă statuate de prevederile art.30 lit.a)-f) al *Legii nr.100/2017 cu privire la actele normative*.

Implementarea prevederilor propuse, poate contribui la realizarea interesului public vizat de proiect, fapt care nu este detrimentul interesului public general (în sensul prevăzut de prevederile *Legii integrității nr.82/2017*).

#### 7.2. Expertiza juridică

Conform art. 37 din *Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative*, proiectul de lege a fost supus expertizei juridice. În acest sens, menționăm că recomandările expertizei juridice a inclus obiecții aferent tehnicii legislative, acestea fiind incluse în sinteza obiecțiilor și propunerilor, cu ajustarea corespunzătoare a proiectului și cu argumentarea, după caz, a obiecțiilor neacceptate.

#### **8. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ existent**

Adoptarea prezentului proiect de lege implică elaborarea modificărilor la *Regulamentul cu privire la schimbul automat de informații privind conturile financiare*, aprobat prin *Ordinul Ministrului Finanțelor nr. 102/2023*, care include normele de raportare și de precauție stabilite de Standardul Comun de Raportare al OCDE pentru instituțiile financiare raportoare.

#### **9. Măsurile necesare pentru implementarea prevederilor proiectului actului normativ**

Implementarea proiectului de lege implică lucrări tehnice de ajustare a Sistemului informațional al Serviciului Fiscal de Stat în partea ce ține de implementarea noului fișier electronic de raportare a informațiilor cu privire la conturile financiare (schema XML CRS 3.0). Prin intermediul noului format al fișierului electronic, instituțiile financiare raportoare vor furniza Serviciului Fiscal de Stat inclusiv noile categorii de informații privind conturile raportabile.

**Ministru**

**Andrian GAVRILIȚĂ**