

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 (<i>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</i>), 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 <i>Legea nr.595/1999 privind tratatele internaționale ale Republicii Moldova</i> și pct.165 lit.g) din <i>Regulamentul privind mecanismul de încheiere, aplicare și încetare a tratatelor internaționale</i>, aprobat prin <i>Hotărârea Guvernului nr.442/2015</i>, 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 <i>Acordul multilateral al autorităților competente pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare</i> (în continuare - <i>Acord</i>), ratificat prin <i>Legea nr. 45/2022</i>. Prin adoptarea <i>Legii nr. 69/2023 privind implementarea prevederilor Acordului multilateral al autorităților competente pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare</i>, 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 (<i>Common Reporting Standard – CRS</i>). 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 <i>Hotărârea Guvernului nr.806/2025</i> 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. 103¹ 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. 103¹ 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. 103¹ 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.

4.4. Impactul social
4.4.1. Impactul asupra datelor cu caracter personal 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. 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. 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>. 4.4.2. Impactul asupra echității și egalității de gen Nu este aplicabil
4.5. Impactul asupra mediului
Nu este aplicabil
4.6. Alte impacturi și informații relevante
Nu este aplicabil
5. Compatibilitatea proiectului actului normativ cu legislația UE
Nu este aplicabil
5.1. Măsuri normative necesare pentru transpunerea actelor juridice ale UE în legislația națională Nu este aplicabil 5.2. Măsuri normative care urmăresc crearea cadrului juridic intern necesar pentru implementarea legislației UE Nu este aplicabil
6. Avizarea și consultarea publică a proiectului actului normativ
În conformitate cu art. 15 din <i>Legea nr. 239/2008 privind transparența în procesul decizional</i>, anunțul privind inițierea procesului de elaborare a proiectului de lege, a fost plasat pe pagina web a Ministerului Finanțelor https://mf.gov.md/ro/content/proiectul-de-lege-pentru-modificarea-unor-acte-normative-legea-nr692023-privind și pe platforma de participare https://particip.gov.md/ro/document/stages/anunt-privind-initierea-procesului-de-elaborare-a-proiectului-de-lege-pentru-modificarea-unor-acte-n/16238. Totodată, potrivit art. 32 din <i>Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative</i>, proiectul actului normativ, însoțit de nota de fundamentare și, după caz, de alte acte, se transmite spre avizare autorităților publice centrale responsabile de aplicarea prevederilor conținute în proiect și instituțiilor interesate.
7. Concluziile expertizelor
Conform art. 36 alin. (5) și art. 37 alin. (1) din <i>Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative</i>, proiectul urmează a fi supus expertizei anticorupție și expertizei juridice. Informația privind rezultatele expertizei anticorupție/juridice urmează a fi inclusă în sinteză obiectivelor și propunerilor/recomandărilor.
8. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ existent
Adoptarea prezentului proiect de lege implică elaborarea modificărilor la <i>Regulamentul cu privire la schimbul automat de informații privind conturile financiare</i>,

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