MINISTERUL FINANŢELOR
AL REPUBLICII MOLDOVA

Proiect

O R D I N

mun. Chişinău

____ _____ 2026 **Nr. _____**

Privind modificarea Ordinului ministrului finanțelor nr. 102/2023 privind aprobarea Regulamentului cu privire la schimbul automat de informații privind conturile financiare

UE

Prezentul Ordin transpune parțial Directiva 2011/16/UE a Consiliului Uniunii Europene din 15 februarie 2011 privind cooperarea administrativă în domeniul fiscal și de abrogare a Directivei 77/799/CEE, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria L nr. 64 din 11 martie 2011, astfel cum a fost modificată prin Directiva (UE) 2023/2226 a Consiliului Uniunii Europene din 17 octombrie 2023 de modificare a Directivei 2011/16/UE privind cooperarea administrativă în domeniul fiscal, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria L din 24 octombrie 2023.

În temeiul art.12 alin.(3) din 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),

ORDON:

1. În clauza de armonizare a Ordinului ministrului finanțelor nr. 102/2023 privind aprobarea Regulamentului cu privire la schimbul automat de informații privind conturile financiare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2023, nr. 433-436, art. 1103), cu modificările ulterioare, textul ,,așa cum a fost modificată ultima dată prin Directiva (UE) 2021/514 a Consiliului Uniunii Europene din 22 martie 2021 de modificare a Directivei 2011/16/UE privind cooperarea administrativă în domeniul fiscal, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria L nr.104/1 din 25.03.2021.” se substituie cu textul ,,astfel cum a fost modificată prin Directiva (UE) 2023/2226 a Consiliului Uniunii Europene din 17 octombrie 2023 de modificare a Directivei 2011/16/UE privind cooperarea administrativă în domeniul fiscal, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria L din 24 octombrie 2023.”.

2. Regulamentul cu privire la schimbul automat de informații privind conturile financiare, aprobat prin Ordinul ministrului finanțelor nr. 102/2023 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2023, nr. 433-436, art. 1103), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

2.1. La pct. 3:

2.1.1. sbp. 1), după textul ,,în legătură cu un titlu de valoare;”, se completează cu textul ,,criptoactive care fac obiectul raportării (criptoactive relevante);”;

2.1.2. sbp. 6) lit. a), se completează cu textul „În cazul în care fondul este compartimentat în subfonduri care funcționează în practică ca produse de pensii separate, inclusiv prin segregarea activelor, riscurilor și veniturilor atribuite acestor subfonduri, condiția prevăzută la prezenta literă se aplică la nivelul fiecărui subfond;”;

2.1.3. se completează cu sbp. 10^{1}) cu următorul cuprins:

„10^{1}) modificare a circumstanțelor – orice modificare care are drept rezultat adăugarea de informații relevante privind statutul unei persoane sau intră, în alt mod, în contradicție cu statutul persoanei respective, orice modificare sau completare a informațiilor privind contul titularului de cont (inclusiv adăugarea sau substituirea unui titular de cont ori altă modificare referitoare la acesta) sau orice modificare sau completare a informațiilor privind orice cont asociat cu un astfel de cont (aplicând normele privind agregarea conturilor prevăzute la Capitolul VIII) dacă o astfel de modificare sau completare a informațiilor afectează statutul titularului de cont;”;

2.1.4. sbp. 11), se completează cu textul „Persoanele care au dreptul de acces la valoarea de răscumpărare sau dreptul de a modifica beneficiarii contractului sunt considerate titularii de cont în ceea ce privește contractul de asigurare cu valoare în numerar în toate cazurile, cu excepția cazului în care au renunțat definitiv, integral și irevocabil atât la dreptul de acces la valoarea în numerar, cât și la dreptul de a modifica beneficiarii contractului de asigurare cu valoare în numerar.”;

2.1.5. se completează cu sbp. 13) - 20), cu următorul cuprins:

„13) monedă electronică - orice produs care este:

a) o reprezentare digitală a unei singure monede fiduciare;

b) emis la primirea de fonduri în scopul efectuării de operațiuni de plată;

c) reprezentat de o creanță asupra emitentului exprimată în aceeași monedă fiduciară;

d) acceptat ca plată de către o persoană fizică sau juridică, alta decât emitentul;

e) în temeiul cerințelor de reglementare aplicabile emitentului, rambursabil în orice moment și la valoarea nominală pentru aceeași monedă fiduciară, la cererea deținătorului produsului.

Termenul monedă electronică nu include un produs creat cu unicul scop de a facilita transferul de fonduri de la un client la o altă persoană în conformitate cu instrucțiunile clientului. Un produs nu este creat cu unicul scop de a facilita transferul de fonduri dacă, pe parcursul desfășurării normale a activității entității care efectuează transferul, fie fondurile legate de produsul respectiv sunt deținute mai mult de 60 de zile de la primirea instrucțiunilor de facilitare a transferului, fie, în cazul în care nu se primesc instrucțiuni, fondurile legate de produsul respectiv sunt deținute mai mult de 60 de zile de la primirea fondurilor;

14) monedă fiduciară - moneda oficială a unei jurisdicții, emisă de o jurisdicție sau de o bancă centrală sau de o autoritate monetară desemnată de o jurisdicție, reprezentată de bancnote sau monede fizice sau de monede în diferite forme digitale, printre care rezerve bancare și monedele digitale emise de banca centrală. Termenul include și moneda băncii comerciale și produsele de monedă electronică (moneda electronică);

15) monedă digitală emisă de banca centrală - orice monedă fiduciară digitală emisă de o bancă centrală sau de o altă autoritate monetară;

16) criptoactiv - noțiune utilizată în sensul prevăzut la art. 3 alin. (1), pct. 11. din Legea nr.180/2026 privind piața criptoactivelor;

17) criptoactiv care face obiectul raportării (criptoactiv relevant) - orice criptoactiv care nu este o monedă digitală emisă de banca centrală, o monedă electronică sau orice criptoactiv în privința căruia furnizorul de servicii de criptoactive raportor a stabilit în mod corespunzător că nu poate fi utilizat în scopuri de plată sau de investiții;

18) furnizor de servicii de criptoactive raportor - orice furnizor de servicii de criptoactive, astfel cum este definit la art. 3 alin. (1) pct. 23. din Legea nr. 180/2026 privind piața criptoactivelor, și orice alt prestator de servicii de criptoactive care nu corespunde definiției menționate, care furnizează unul sau mai multe servicii de criptoactive, astfel cum sunt definite la art. 3 alin. (1) pct. 52 din aceeași lege, care implică tranzacții de schimb pentru sau în numele utilizatorilor care fac obiectul raportării;
19) tranzacție de schimb înseamnă orice:
a) schimb între criptoactive care fac obiectul raportării (criptoactive relevante)și monedele fiduciare; și
b) schimb între una sau mai multe forme de criptoactive care fac obiectul raportării (criptoactive relevante);
20) serviciu de verificare guvernamentală - proces electronic pus la dispoziția unei instituții financiare raportoare de către o jurisdicție care face obiectul raportării în scopul stabilirii identității și rezidenței fiscale a unui titular de cont sau a unei persoane care exercită controlul.
Acest serviciu poate include utilizarea interfețelor de programare a aplicațiilor (API) și orice alte soluții autorizate de guvern care permit instituțiilor financiare raportoare să confirme identitatea și rezidența fiscală a unui titular de cont sau a unei persoane care exercită controlul.”.

2.2. La pct. 7, sbp. 1) va avea următorul cuprins:
„1) entitate guvernamentală, o organizaţie internaţională sau o bancă centrală, în afară de situaţiile care:
a) se referă la o plată care derivă dintr-o obligaţie care incumbă în legătură cu o activitate financiară comercială de tipul celor desfăşurate de o companie de asigurări specificată, de o instituţie de custodie sau de o instituţie depozitară;
b) se referă la activitatea de menținere a monedei digitale emise de banca centrală pentru titularii de cont care nu sunt instituții financiare, entități guvernamentale, organizații internaționale sau bănci centrale.”.

2.3. Se completează cu pct. 12^1 cu următorul cuprins:
„12^1) În scopul aplicării pct. 12, se iau în considerare toate remunerațiile pentru activitățile relevante ale unei entități, indiferent dacă această remunerație este plătită direct entității care desfășoară aceste activități sau unei alte entități.”.

2.4. Pct. 13 va avea următorul cuprins:
„13) Instituţia depozitară reprezintă orice entitate care:
a) acceptă depozite în cursul normal al unei activităţi bancare sau alte activităţi similare;
b) deține, în beneficiul clienților, monedă electronică sau monede digitale emise de bănci centrale.”.

2.5. La pct. 16, sbp. 2) lit. a), se completează cu textul „sau cu criptoactive care fac obiectul raportării (criptoactive relevante);”.

2.6. La pct. 17, după sintagma „reinvestire sau tranzacţionare cu active financiare” se completează cu sintagma „sau cu criptoactive care fac obiectul raportării (criptoactive relevante)”.

2.7. La pct. 22, sintagma „societate comercială”, în toate cazurile, se substituie cu cuvântul „entitate”, la forma gramaticală corespunzătoare.

2.8. La pct. 31:

2.8.1. se completează cu sbp. 4^1) cu următorul cuprins:
„4^1) venituri provenite din criptoactive care fac obiectul raportării (criptoactive relevante);”;

2.8.2. la sbp. 5), după sintagma „tranzacționarea de active financiare”, se completează cu sintagma „sau criptoactive care fac obiectul raportării (criptoactive relevante)”;

2.8.3. la sbp. 6), se completează cu sintagma ,,sau criptoactive care fac obiectul raportării (criptoactive relevante)”;

2.8.4. la sbp. 9), după textul ,,intermediar în piața activelor financiare,” se completează cu textul ,,sau criptoactivelor care fac obiectul raportării (criptoactive relevante),”.

2.9. La pct. 33, sbp. 5), se completează cu literele e) și f), cu următorul cuprins:

,,e) constituirea sau majorarea capitalului unei societăți, cu condiția ca respectivul cont să îndeplinească următoarele cerințe:

- contul este utilizat exclusiv pentru depunerea capitalului care urmează să fie utilizat în scopul constituirii sau al majorării capitalului unei societăți, în conformitate cu dispozițiile legale;
- orice cuantumuri deținute în cont sunt blocate până când instituția financiară raportoare obține o confirmare independentă cu privire la constituirea sau majorarea capitalului;
- contul este închis sau transformat într-un cont în numele societății după constituirea sau majorarea capitalului;
- toate rambursările rezultate ca urmare a faptului că nu a avut loc constituirea sau majorarea capitalului, excluzând taxele prestatorului de servicii și alte taxe similare, sunt efectuate exclusiv către persoanele care au contribuit cu sumele;
- contul nu a fost creat cu mai mult de 12 luni în urmă;

f) un cont de depozit care reprezintă toate monedele electronice deținute în beneficiul unui client, în cazul în care soldul agregat pe o perioadă de 90 de zile la închiderea zilei sau valoarea pe parcursul oricărei perioade de 90 de zile consecutive ca medie mobilă nu a depășit echivalentul în lei a 10 000 USD în nicio zi a anului calendaristic sau a altei perioade de raportare adecvate.”.

2.10. Pct. 34 va avea următorul cuprins:

,,34. Cont de depozit reprezintă orice cont comercial, cum ar fi: cont curent, cont de economii, cont de depozit la termen sau un cont a cărui existenţă este documentată printr-un certificat de depozit, de economii, de investiţii, un certificat de îndatorare sau un alt instrument similar păstrat de o instituţie depozitară.

Un cont de depozit include, de asemenea:

a) o sumă deținută de o companie de asigurări în temeiul unui contract de investiții cu garanție sau al unui acord similar care are drept scop plata sau creditarea de dobânzi către titular;

b) un cont sau un cont național care reprezintă toate monedele electronice deținute în beneficiul unui client; precum și

c) un cont în care se dețin una sau mai multe monede digitale emise de banca centrală în beneficiul unui client.”.

2.11. Se completează cu pct. 34^1-34^3, cu următorul cuprins:

,,34^1. Toate monedele electronice pe care o entitate le deține în beneficiul unui client sunt considerate împreună un cont de depozit al acelui client. În scopul determinării valorii unui astfel de cont de depozit, instituția financiară raportoare este obligată să cumuleze valoarea tuturor monedelor electronice pe care titularul de cont le deține la instituția financiară raportoare.

34^2. Orice acord prin care entitatea deține monedă digitală emisă de banca centrală în beneficiul unui client va fi considerat un cont de depozit.

34^3. În cazurile în care o monedă electronică sau o monedă digitală emisă de banca centrală a fost emisă cu titlu de criptoactiv, se consideră că o entitate deține un astfel de activ în beneficiul unui client în măsura în care păstrează sau administrează instrumentele care permit controlul asupra activului (de exemplu, chei private), iar entitatea are capacitatea de a gestiona, tranzacționa sau transfera terților activul subiacent în numele unui astfel de client.”.

2.12. Pct. 35 se completează cu textul ,,Un acord de păstrare sau administrare în siguranță a instrumentului care permite controlul asupra unuia sau mai multor active financiare emise sub forma unui criptoactiv în beneficiul unei alte persoane este, de asemenea, un cont de custodie, în măsura în care entitatea are capacitatea de a gestiona, tranzacționa sau transfera către terți activele financiare subiacente în numele persoanei.”.

2.13. La pct. 51:

2.13.1. sbp. 1) se completează cu textul ,,cu excepția conturilor prevăzute la pct. 34 lit. b) și c);”;

2.13.2. se completează cu sbp. 1^1), cu următorul cuprins:

,,1^1) cont financiar prevăzut la pct. 34 lit. b) și c) și administrat de către o instituție financiară raportoare la 31 decembrie 2026.”;

2.13.3. sbp. 2), lit. a) și lit. c), se completează cu textul ,, și 11);”.

2.14. Pct. 52 va avea următorul cuprins:

,,52. Termenul ,,cont nou” înseamnă:

1) un cont financiar administrat de către o instituţie financiară raportoare, altul decât conturile financiare prevăzute la pct. 34 lit. b) și c), deschis începând cu data intrării în vigoare a prezentului Regulament, cu excepţia cazului în care acesta este considerat drept un cont preexistent în temeiul pct.51 sbp. 2).

2) cont financiar prevăzut la pct. 34 lit. b) și c), administrat de către o instituție financiară raportoare și deschis începând cu 1 ianuarie 2027, cu excepţia cazului în care acesta este considerat drept un cont preexistent în temeiul pct.51 sbp. 2).”.

2.15. La pct. 81, după textul „la data intrării în vigoare a prezentului Regulament,”, se completează cu textul ,,sau, în cazul conturilor prevăzute la pct. 34 lit. b) și c) – la data de 31 decembrie 2026,”.

2.16. Pct. 85, se completează cu textul ,,În cazul conturilor prevăzute la pct. 34 lit. b) și c), examinarea conturilor preexistente ale persoanei fizice cu valoare mare și a conturilor preexistente ale persoanei fizice cu valoare mică trebuie finalizată până la 31 decembrie 2027.”.

2.17. Se completează cu pct. 91^1, cu următorul cuprins:

,,91^1. În cazul în care o persoană fizică care este titular de cont indică într-o declarație pe propria răspundere că nu are rezidență fiscală, instituția financiară raportoare are obligația de a confirma caracterul rezonabil al declarației pe propria răspundere pe baza altor documente, inclusiv orice documentație colectată în conformitate cu Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. În cazul în care instituția financiară raportoare nu obține o explicație rezonabilă cu privire la caracterul rezonabil al declarației pe propria răspundere, instituția financiară raportoare nu se poate baza pe aceasta și trebuie să obțină o nouă declarație pe propria răspundere valabilă de la titularul de cont.”.

2.18. Pct. 93, va avea următorul cuprins:

,,93. În cazul în care prin declaraţia pe propria răspundere se stabileşte că titularul contului nou al persoanei fizice este rezident fiscal într-o jurisdicţie care face obiectul raportării, instituţia financiară raportoare trebuie să considere contul drept cont care face obiectul raportării. În cazul în care prin declarația pe propria răspundere sunt declarate mai multe jurisdicții de rezidență, instituția financiară raportoare trebuie să considere contul drept cont care face obiectul raportării pentru fiecare jurisdicție care face obiectul raportării. Declaraţia pe propria răspundere trebuie să permită stabilirea rezidenţei fiscale/rezidenţelor fiscale a/ale titularului contului nou al persoanei fizice.”.

2.19. La pct. 102, după sintagma „la data intrării în vigoare a prezentului Regulament”, se completează cu textul „sau, în cazul conturilor prevăzute la pct. 34 lit. b) și c) – la data de 31 decembrie 2026”.

2.20. La pct. 103:

2.20.1. la sbp. 1), după sintagma „la data intrării în vigoare a prezentului Regulament”, se completează cu textul „sau, în cazul conturilor prevăzute la pct. 34 lit. b) și c) – la data de 31 decembrie 2026”;

2.20.2. la sbp. 2), după sintagma „la data intrării în vigoare a prezentului Regulament”, se completează cu textul „sau, în cazul conturilor prevăzute la pct. 34 lit. b) și c) – la data de 31 decembrie 2026”.

2.21. La pct. 110:

2.21.1. sbp. 1) va avea următorul cuprins:

„1) examinarea conturilor preexistente ale entității, cu excepția conturilor prevăzute la pct. 34 lit. b) și c), cu un sold sau o valoare agregată a acestora, care depășește la data intrării în vigoare a prezentului Regulament echivalentul în lei a 250 000 USD, trebuie finalizată până la data de 31 decembrie 2023. În cazul conturilor prevăzute la pct. 34 lit. b) și c), examinarea conturilor preexistente ale entității cu un sold sau o valoare agregată a acestora, care depășește la data de 31 decembrie 2026 echivalentul în lei a 250 000 USD, trebuie finalizată până la data de 31 decembrie 2027;”;

2.21.2. la sbp. 2), după sintagma „la data intrării în vigoare a prezentului Regulament”, se completează cu textul „sau, în cazul conturilor prevăzute la pct. 34 lit. b) și c) – la data de 31 decembrie 2026,”.

2.22. Pct. 115, se completează cu textul „În cazul în care instituția financiară raportoare nu are obligația legală de a aplica procedurile prevăzute la articolele 5, 7 și 8 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în scopul stabilirii persoanelor care controlează o ENF pasivă, aceasta aplică proceduri similare în esență în acest scop.”.

2.23. Pct. 117 va avea următorul cuprins:

„117. O instituție financiară raportoare nu se poate baza pe o declarație pe propria răspundere a titularului de cont sau a persoanei care exercită controlul sau pe documente justificative în cazul în care declarația sau documentele justificative sunt incorecte sau contrazic declarația persoanei cu privire la statutul acesteia, inclusiv în cazurile în care:

1) instituția financiară raportoare are îndoieli cu privire la rezidența fiscală (rezidențele fiscale) a/ale unui titular de cont sau a/ale unei persoane care exercită controlul, legate de faptul că o astfel de persoană pretinde că are rezidența într-o jurisdicție care oferă programe de obținere a cetățeniei sau rezidenței prin investiții (CBI/RBI) cu risc potențial înalt, și nu a luat măsuri suplimentare pentru a stabili rezidența fiscală (rezidențele fiscale) a/ale unor astfel de persoane, inclusiv prin adresarea de întrebări suplimentare și primirea de răspunsuri însoțite de documentație justificativă relevantă, după caz;

2) declarația pe propria răspundere nu conține un număr de identificare fiscală, iar informațiile furnizate de OCDE indică faptul că jurisdicția care face obiectul raportării emite numere de identificare fiscală tuturor rezidenților săi fiscali;

3) există o modificare a prevederilor Legii nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, iar informațiile suplimentare obținute în baza prevederilor modificate ale legii menționate sunt neconforme cu afirmațiile făcute de o persoană într-o declarație pe propria răspundere.”.

2.24. Se completează cu pct. 117^1, cu următorul cuprins:

„117^1. În cazul în care există o modificare a prevederilor Legii nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor care stabilește cerința privind colectarea sau păstrarea unor informații suplimentare în procesul aplicării articolelor 5, 7 și 8 ale legii menționate, în scopul aplicării normelor de precauție prevăzute în capitolele IV-VIII, informațiile suplimentare obținute în baza prevederilor modificate ale legii menționate trebuie utilizate de instituțiiile financiare raportoare pentru a determina dacă a avut loc o modificare a circumstanțelor în ceea ce privește identitatea și/sau statutul raportabil al titularilor de cont și/sau al persoanelor care exercită controlul.”.

2.25. Se completează cu pct. 119^1, cu următorul cuprins:

„119^1. În circumstanțe excepționale în care o instituție financiară raportoare nu poate obține o declarație pe propria răspundere în ceea ce privește un cont nou în timp util pentru a-și îndeplini obligațiile de raportare și de precauție cu privire la perioada de raportare în care a fost deschis contul, instituția financiară raportoare aplică normele de precauție stabilite pentru conturile preexistente, până la obținerea și validarea unei astfel de declarații pe propria răspundere.”.

2.26. Se completează cu pct. 119^2, cu următorul cuprins:

„119^2. Dacă un titular de cont sau o persoană care exercită controlul este rezidentă în scopuri fiscale în două sau mai multe jurisdicții, o astfel de persoană nu se va baza pe criteriile de determinare a rezidenței, prevăzute în convențiile pentru evitarea dublei impuneri (dacă este cazul), pentru a-și stabili rezidența în scopuri fiscale, ci va trebui să își declare toate jurisdicțiile de rezidență.”.

3. Prezentul Ordin intră în vigoare la 01 ianuarie 2027.

Ministră **Victoria BELOUS**