

SINTEZA

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)

Conținutul articolelor/punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Participantul la avizare, consultare publică, expertizare	Nr. crt.	Conținutul obiecției, propunerii, recomandării, concluziei	Argumentarea autorului proiectului
Avizare și consultare publică				
	Ministerul Afacerilor Externe (nr.DI/3/041-3173 din 18.03.2026)	1.	În limita competențelor funcționale, comunică lipsa de obiecții și propuneri	S-a luat act.
	Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal (nr.04-01/1085 din 31.03.2026)	2.	În limita competențelor funcționale, comunică lipsa de obiecții și propuneri.	S-a luat act.
	Banca Națională a Moldovei (nr.31-002/36/1531 din 01.04.2026)	3.	Comunică lipsa obiecțiilor și propunerilor.	S-a luat act.
	Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării (nr.03-1124 din 02.04.2026)	4.	În limita competențelor funcționale, comunicăm lipsa obiecțiilor și propunerilor.	S-a luat act.
	Asociația Băncilor din Moldova (nr.02-06/88 din 06.04.2026)	5.	<p>1. Complexitatea operațională sporită pentru instituțiile mici</p> <p>Extinderea volumului de informații raportabile (în special privind persoanele care exercită controlul și rolurile acestora) implică ajustări semnificative ale sistemelor IT, procedurilor interne și proceselor de <i>due diligence</i>.</p> <p>În acest context, se consideră oportună examinarea introducerii unor măsuri de proporționalitate, inclusiv prin elaborarea unor ghiduri simplificate sau stabilirea unor cerințe diferențiate pentru instituțiile financiare mici.</p>	<p><u>Se acceptă parțial.</u></p> <p>Serviciul Fiscal de Stat în calitate de autoritatea responsabilă privind recepționarea datelor și transmiterea acestora către alte autorități competente va asigura elaborarea explicațiilor detaliate privind noile categorii de informații ce urmează a fi raportate prin prisma cadrului normativ secundar, totodată acestea nu vor putea fi diferențiate în dependență de mărimea instituțiilor financiare.</p>

<p>Art.II. – 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), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>3.2 se completează cu punctul 11) cu următorul cuprins: „11) 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 – denumirea, sediul, jurisdicția de rezidență și numărul de identificare fiscală ale entității, precum și numele, adresa, jurisdicția de rezidență, numărul de identificare fiscală, data și locul nașterii fiecărei persoane raportabile, precum și rolul/rolurile în temeiul căruia/cărora fiecare persoană raportabilă este o persoană care exercită controlul asupra entității și informația dacă a fost furnizată o declarație pe proprie răspundere valabilă pentru fiecare persoană raportabilă;”;</p> <p>3.5 se completează cu punctul 6¹) cu următorul cuprins: „6¹) în cazul oricărei participații în capitalurile proprii deținute într-o entitate de investiții care este o construcție juridică, rolul/rolurile în temeiul căruia/cărora persoana raportabilă este un</p>			<p>2. Claritatea noțiunii de „rol/roluri” ale persoanelor care exercită controlul Formularea propusă poate genera interpretări neuniforme în practică. În acest sens, se recomandă elaborarea unor clarificări oficiale (instrucțiuni sau ghiduri ale Serviciului Fiscal de Stat) privind clasificarea și raportarea rolurilor (de exemplu: beneficiar efectiv, administrator, fondator etc.).</p>	<p>Se acceptă Explicațiile detaliate referitoare la semnificația noțiunii menționate, precum și exemplele relevante, vor fi prevăzute în cadrul normativ secundar.</p>

<p>deținător de participații în capitalurile proprii; și”.</p> <p>Art.III. – (1) Prezenta lege intră în vigoare la data de 1 ianuarie 2027.</p> <p>(2) Instituțiile financiare raportoare prezintă Serviciului Fiscal de Stat informațiile colectate, conform modificărilor efectuate prin prezenta lege, aferent perioadelor care încep cu anul 2027.</p> <p>(3) Serviciul Fiscal de Stat transmite autorităților competente ale jurisdicțiilor participante informațiile recepționate de la instituțiile financiare raportoare, conform modificărilor efectuate prin prezenta lege, aferent perioadelor care încep cu anul 2027.</p> <p>(4) În cazul conturilor raportabile care sunt administrate de o instituție financiară raportoare la 31 decembrie 2026 și pentru perioadele de raportare care se încheie în al doilea an calendaristic care urmează acestei date, instituțiile financiare raportoare prezintă Serviciului Fiscal de Stat informațiile cu privire la rolul/rolurile în temeiul cărui/căroră fiecare persoană raportabilă este o persoană care exercită controlul asupra entității sau un deținător de participații în capitalurile proprii ale entității, numai dacă aceste informații sunt disponibile în datele accesibile pentru căutare electronică păstrate de instituția financiară raportoare.</p>			<p>3. Disponibilitatea datelor istorice</p> <p>Prevederile art. III alin. (4) limitează raportarea la datele disponibile în format electronic, aspect care este binevenit. Cu toate acestea, în practică pot apărea riscuri de neuniformitate. În acest sens, recomandarea ABM este de a confirma explicit că instituțiile nu sunt obligate să reconstituie sau să colecteze informații istorice care nu există în sistemele lor.</p>	<p><u>Nu se acceptă</u></p> <p>Din prevederile art. III alin. (4) rezultă în mod expres că instituțiile financiare raportoare nu au obligația de a prezenta informațiile prevăzute de norma vizată, în măsura în care acestea nu sunt disponibile în datele accesibile pentru căutare electronică, deținute de respectivele instituții.</p>
			<p>4. Impactul asupra costurilor de conformitate</p> <p>Pentru unele instituții, în special pentru băncile mici, costurile de implementare (IT, instruire, actualizarea procedurilor interne) pot fi disproporționat de mari în raport cu volumul de activitate. În acest context, se recomandă analizarea posibilității acordării unui termen de implementare etapizat și/sau a unor facilități.</p>	<p><u>Nu se acceptă</u></p> <p>Obligația de implementare a modificărilor prevăzute de proiectul de lege derivă din angajamentele internaționale asumate de Republica Moldova prin semnarea Amendamentului la Acordul multilateral al autorităților competente privind schimbul automat de informații referitoare la conturile financiare. În acest context, se reține că normele ce urmează a fi implementate în cadrul normativ național în</p>

				temeiul Amendamentului menționat nu admit derogări sau excepții de la aplicarea obligațiilor de raportare și de precauție pentru anumite instituții financiare raportoare.
			<p>5. Necesitatea unui cadru tehnic clar pentru raportare Pentru a asigura o conformare corectă și uniformă, se consideră oportună publicarea, în timp util, a specificațiilor tehnice, formatelor de raportare și a scenariilor aplicabile.</p>	<p>Se acceptă Specificațiile tehnice și ghidurile aferente, actualizate, vor fi publicate în timp util, anterior intrării în vigoare a cerințelor de raportare.</p>
			<p>6. Protecția datelor și riscuri reputaționale În contextul extinderii volumului de date sensibile raportate, apar riscuri sporite privind securitatea informațiilor și reputația instituțiilor. Se recomandă consolidarea cerințelor privind protecția datelor, precum și clarificarea responsabilităților între instituțiile raportoare și autorități.</p>	<p>Nu se acceptă Anterior inițierii schimbului automatizat, autoritatea competentă a fost supusă unei evaluări riguroase a garanțiilor de confidențialitate și securitate a datelor. Aspectele invocate nu vizează modificări de ordin legislativ.</p>
	Comisia Națională a Pieței Financiare (nr.03-4/1230 din 09.04.2026)	6.	Informează despre lipsa de obiecții și propuneri.	S-a luat act.
Expertizare				
	Centrul Național Anticorupție (nr.06/2/7675 din 29.04.2026 Raport nr.ELO23/11408 din 29.04.2026)	7.	<p>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 <i>Sinteza</i> avizelor parvenite în cadrul procesului de consultare publică a proiectului de către autoritățile responsabile de implementarea prevederilor 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.</p> <p>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-XVI din 13 noiembrie 2008 privind transparența în procesul decizional. Nota informativă a proiectului a fost structurată potrivit</p>	S-a luat act.

			<p>exigențelor de tehnică legislativă statuate de prevederile art.30 lit.a)-f) al Legii cu privire la actele normative nr.100 din 22 decembrie 2017.</p> <p>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 din 25 mai 2017).</p>	
<p>Art.II. – 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), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>1. La articolul 1, după cuvintele „conturile financiare” se completează cu cuvintele „și a Actului adițional la acesta.”.</p> <p>2. La articolul 2, la noțiunea „<i>Standard comun de raportare</i>”, textul „împreună cu țările G20;” se completează cu textul „, cu modificările ulterioare.”.</p> <p>3. La articolul 3:</p> <p>3.1 punctul 1) va avea următorul cuprins: „1) în cazul unei persoane fizice – numele, adresa, jurisdicția de rezidență, numărul de identificare fiscală, data și locul nașterii fiecărei persoane raportabile care este titularul contului, precum și informația dacă titularul contului a furnizat o declarație pe proprie răspundere valabilă;”;</p> <p>3.2 se completează cu punctul 1¹⁾ cu următorul cuprins: „1¹⁾ 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 – denumirea, sediul, jurisdicția de rezidență și numărul de identificare fiscală ale entității, precum și</p>	<p>Ministerul Justiției (nr.04/2-4773 din 30.04.2026)</p>	<p>8.</p>	<p>La art. II – <i>modificarea Legii nr. 69/2023</i>: La pct. 1, din textul „și a Actului adițional la acesta.” se va exclude semnul de punctuație „.” ca fiind excedent (valabil și pentru pct. 2).</p>	<u>Se acceptă</u>
			<p>La pct. 2, textul „textul „împreună cu țările G20;” se va exclude ca fiind excedent.</p>	<u>Se acceptă</u>
			<p>La pct. 3, se recomandă ca subpct. 3.2 și 3.3 să fie comasate într-un singur subpunct, iar dispoziția de completare să aibă următorul cuprins: „se completează cu punctele 1¹⁾ și 1²⁾ cu următorul cuprins:”.</p>	<u>Se acceptă</u>

<p>numele, adresa, jurisdicția de rezidență, numărul de identificare fiscală, data și locul nașterii fiecărei persoane raportabile, precum și rolul/rolurile în temeiul căruia/cărora fiecare persoană raportabilă este o persoană care exercită controlul asupra entității și informația dacă a fost furnizată o declarație pe proprie răspundere valabilă pentru fiecare persoană raportabilă;”;</p> <p>3.3 se completează cu punctul 1²⁾ cu următorul cuprins: „1²⁾ informația dacă contul este un cont deținut în comun, precizându-se numărul de titulari ai acestui cont;”;</p> <p>3.4 punctul 2) se completează cu textul „, tipul de cont și informația dacă contul este un cont preexistent sau un cont nou;”;</p>			<p>La subpct. 3.4 dintre semnele citării se va exclude semnul de punctuație „;” pentru încadrarea armonioasă a textului.</p>	<p><u>Se acceptă</u></p>
<p>Art.III. – (1) Prezenta lege intră în vigoare la data de 1 ianuarie 2027.</p> <p>(2) Instituțiile financiare raportoare prezintă Serviciului Fiscal de Stat informațiile colectate, conform modificărilor efectuate prin prezenta lege, aferent perioadelor care încep cu anul 2027.</p> <p>(3) Serviciul Fiscal de Stat transmite autorităților competente ale jurisdicțiilor participante informațiile recepționate de la instituțiile financiare raportoare, conform modificărilor efectuate prin prezenta lege, aferent perioadelor care încep cu anul 2027.</p>			<p>La art. III – Dispoziții tranzitorii: La alin. (3), formularea „aferent perioadelor care încep cu anul 2027” este prea generală și poate genera incertitudini privind prima perioadă efectivă de transmitere, fiind oportună precizarea expresă a acesteia.</p>	<p><u>Nu se acceptă</u></p> <p>În corespundere cu art. 4 alin. (2) din Legea nr.69/2023, în scopul realizării schimbului automat de informații, Serviciul Fiscal de Stat comunică anual autorităților competente ale jurisdicțiilor participante, prin intermediul schimbului automat, informații de natură financiară cu privire la conturile deschise și/sau închise de rezidenții altor jurisdicții participante. Informațiile se transmit până la data de 30 septembrie a anului calendaristic următor anului la care se referă informațiile.</p> <p>Astfel, perioada pentru care se raportează informațiile este anul (calendaristic).</p> <p>În acest sens, art. 12 alin. (5) din Legea nr.69/2023 prevede o formulare similară cu cea prevăzută în proiect referitor la prima perioadă pentru care instituțiile financiare raportoare prezintă informațiile, astfel, instituțiile financiare raportoare prezintă informațiile prevăzute la art.3, aferente perioadelor care încep cu anul 2023.</p> <p>Adițional, potrivit art. 54 alin. (1) lit. c) și d) din Legea nr. 100/2017, la elaborarea textului proiectului actului normativ, terminologia utilizată trebuie să fie constantă, uniformă și să corespundă celei utilizate în alte acte normative, în legislația</p>

				<p>UE și în alte instrumente internaționale la care Republica Moldova este parte. De asemenea, aceleași noțiuni trebuie să se exprime prin aceiași termeni.</p> <p>Având în vedere cele expuse și în scopul asigurării unei terminologii uniforme și coerente în cadrul Legii nr. 69/2023, care operează cu noțiunea de „an”, precum și pentru evitarea unor interpretări neuniforme generate de utilizarea unor termeni diferiți, contrar art. 54 alin. (1) lit. c) și d) din Legea nr. 100/2017, se propune menținerea redacției inițiale a proiectului.</p>
--	--	--	--	--

Ministru

Andrian GAVRILIȚĂ