

GUVERNUL REPUBLICII MOLDOVA

HOTĂRÎRE nr. _____

din _____

Chişinău

**cu privire la aprobarea proiectului de lege privind implementarea
prevederilor Acordului multilateral al autorităţilor competente pentru
schimbul automat de informaţii privind conturile financiare, semnat 29
octombrie 2014**

Guvernul **HOTĂRĂŞTE:**

Se aprobă şi se prezintă Parlamentului Republicii Moldova spre examinare proiectul de lege privind implementarea prevederilor Acordului multilateral al autorităţilor competente pentru schimbul automat de informaţii privind conturile financiare, semnat 29 octombrie 2014.

PRIM-MINISTRU

Natalia GAVRILIŢA

Contrasemnează:

Ministru al finanţelor

Dumitru BUDIANSCHI

ПРАВИТЕЛЬСТВО РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА

ПОСТАНОВЛЕНИЕ №

от _____

Кишинэу

об утверждении проекта Закона о реализации положений многостороннего соглашения компетентных органов об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах, подписанного 29 октября 2014 года

Правительство **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

Одобрить и представить Парламенту Республики Молдова на рассмотрение проект Закона о реализации положений многостороннего соглашения компетентных органов об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах, подписанного 29 октября 2014 года.

ПРЕМЬЕР-МИНИСТР

Наталья ГАВРИЛИЦА

Контрассигнуют:

Министр финансов

Думитру БУДИЯНСКИ

PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

LEGE

privind implementarea prevederilor Acordului multilateral al autorităților competente pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Articolul 1. Domeniul de reglementare

(1) Prezenta lege reglementează cadrul legal privind asigurarea implementării prevederilor Acordului multilateral al autorităților competente pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare.

(2) La intrarea în vigoare a prevederilor Acordului multilateral al autorităților competente pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare, autoritatea competentă a Republicii Moldova și instituțiile financiare raportoare ale Republicii Moldova (definite astfel de acordul menționat) vor aplica prevederile acordului în cauză în modul stabilit.

Articolul 2. Noțiuni principale

În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică:

autoritate competentă - organul abilitat în conformitate cu tratatele internaționale la care Republica Moldova este parte, responsabil de schimbul de informații. În cazul Republicii Moldova autoritatea competentă este Ministerul Finanțelor sau reprezentantul autorizat al acestuia;

cont care face obiectul raportării - un cont deținut de una sau mai multe persoane care fac obiectul raportării sau de o ENFS pasivă (entitate care nu este instituție financiară) cu una sau mai multe persoane care exercită controlul, care este o persoană care face obiectul raportării, cu condiția să fi fost identificat ca atare în conformitate cu procedurile de precauție descrise în secțiunile II până la VII din Standard sau ar fi fost identificat ca atare dacă aceste proceduri ar fi fost aplicate corect;

jurisdicție participantă - jurisdicție identificată ca atare pe listă publicată de Ministerul Finanțelor;

jurisdicție care face obiectul raportării - jurisdicție cu care există un acord în temeiul căruia există obligația de a furniza informațiile specificate în secțiunea II și care este identificată în lista publicată de Ministerul Finanțelor;

instituție financiară raportoare - orice instituție financiară din Republica Moldova care nu este o instituție financiară non-raportare. Termenul „Instituție financiară din Republica Moldova” înseamnă: (i) orice instituție financiară care este rezidentă în Moldova, dar exclude orice sucursală a respectivei instituții financiare care se află în afara Republicii Moldova; și (ii) orice sucursală a unei instituții financiare care nu este rezidentă în Republica Moldova, dacă acea sucursală se află în Republica Moldova.

Standardul Comun de Raportare sau Standardul - standardul pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare în materie fiscală (care include Comentariile), elaborat de OCDE împreună cu țările G20. Orice cuvânt sau expresie care are un sens dat de Standard, atunci când este utilizat în prezenta Lege sau în reglementările făcute în temeiul prezentei Legi și cu excepția cazului în care apare intenția contrară, va avea același sens în prezenta Lege ca și în Standard.

Articolul 3. Informațiile care fac obiectul schimbului între autoritățile competente conform acordului sunt:

1) numele, adresa, numărul de identificare fiscală (*în continuare NIF-ul*), data și locul nașterii (în cazul unei persoane fizice) a fiecărei persoane raportabile care este titularul contului și, 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, numele, adresa și NIF-ul entității și numele, adresa, NIF-ul și data și locul nașterii fiecărei persoane raportabile;

2) numărul de cont (sau echivalentul funcțional în absența unui număr de cont);

3) numărul de identificare (dacă există) al instituției financiare raportoare;

4) soldul sau valoarea contului (inclusiv în cazul contractelor de asigurare cu valoare în numerar sau contractelor de anuitate, valoarea numerarului sau valoarea de răscumpărare) la sfârșitul anului calendaristic relevant sau altă perioadă de raportare corespunzătoare sau, dacă contul a fost închis pe parcursul aceluși an sau perioade, la închiderea contului;

5) în cazul oricărui cont de custodie:

a) suma brută totală a dobânzii, suma brută totală a dividendelor și suma brută totală a altor venituri realizate în legătură cu activele deținute în cont, în orice situație, plătite sau creditate în cont (sau în legătură cu contul) pe parcursul anului calendaristic sau altor perioade de raportare corespunzătoare; și

b) veniturile brute totale din vânzarea sau răscumpărarea activelor financiare plătite sau creditate în cont pe parcursul anului calendaristic sau al altei perioade de raportare corespunzătoare, pentru care instituția financiară raportoare a acționat în

calitate de custode, broker, împuternicit sau în alt mod ca un agent pentru titularul de cont;

6) în cazul oricărui cont de depozit, suma brută totală a dobânzilor plătite sau creditate în cont pe parcursul anului calendaristic sau al altei perioade de raportare corespunzătoare; și

7) în cazul oricărui cont care nu este descris la punctele 5) sau 6), suma brută totală plătită sau creditată titularului de cont cu privire la cont în cursul anului calendaristic sau al altei perioade de raportare corespunzătoare pentru care instituția financiară raportoare este debitor, incluzând suma totală a oricăror plăți de răscumpărare efectuate către titularul de cont în cursul anului calendaristic sau al altei perioade de raportare corespunzătoare.

Articolul 4. Autoritatea competentă privind efectuarea schimbului de informații

(1) Autoritatea responsabilă de efectuarea schimbului automat de informații privind conturile financiare conform prevederilor Acordului este Serviciul Fiscal de Stat.

(2) În scopul realizării schimbului automat de informații, începând cu anul 2023, Serviciul Fiscal de Stat va comunica anual autorității competente a statului străin, prin intermediul schimbului automat, informații de natură financiară cu privire la conturile deschise și/sau închise de rezidenții altor state participante la schimbul automat de informații conform acordului. Transmiterea informațiilor se efectuează până la data de 30 septembrie inclusiv a anului calendaristic curent pentru informațiile aferente anului calendaristic precedent.

(3) În scopul prevăzut la alin. (2), Serviciul Fiscal de Stat va recepționa anual de la autoritățile competente ale statelor străine, prin intermediul schimbului automat, informațiile de natură financiară cu privire la conturile rezidenților Republicii Moldova deschise și/sau închise în instituțiile financiare din acele state.

(4) Ministerul Finanțelor va ajusta lista jurisdicțiilor participante și a jurisdicțiilor care fac obiectul raportării.

Articolul 5. Funcțiile și atribuțiile Serviciului Fiscal de Stat

În scopul asigurării implementării eficiente a Acordului, Serviciul Fiscal de Stat are următoarele funcții și atribuții:

1) stabilește forma și modul de prezentare a informației cu privire la conturile financiare de către instituțiile financiare raportoare.

2) verifică și constată corectitudinea raportării informației de către instituțiile financiare raportoare;

3) solicită informații de la instituțiile financiare raportoare (de exemplu: registre, documente etc.);

4) elaborează recomandări, instrucțiuni și ghiduri tehnice privind implementarea Standardului Comun de Raportare pentru instituțiile financiare;

5) aplică sancțiuni prevăzute de prezenta Lege, pentru nerespectarea modului de raportare a informației cu privire la conturile financiare și a normelor de precauție aplicabile;

6) exercită alte atribuții potrivit prezentei legi.

Articolul 6. Obligațiile instituțiilor financiare raportoare

Instituțiile financiare raportoare sunt obligate:

1) să țină evidența pașilor întreprinși și a oricăror acțiuni, în scopul asigurării raportării informației conform modului stabilit de Ministerul Finanțelor;

2) să țină evidența măsurilor luate și a oricăror dovezi pe care s-au bazat în scopul respectării prezentei Legi sau a reglementărilor stabilite în temeiul prezentei Legi, pentru o perioadă de cel puțin cinci ani după data de 31 mai a anului următor anului calendaristic la care se referă înregistrările;

3) să prezinte, în termen de 15 zile de la data recepționării solicitării Serviciului Fiscal de Stat a informației care constituie obiectul schimbului de informații, precum și a datelor și documentelor aferente îndeplinirii obligațiilor prevăzute de prezenta lege;

4) să asigure corectitudinea informației prezentate Serviciului Fiscal de Stat;

5) să respecte normele de raportare și de precauție conform modului stabilit de Ministerul Finanțelor;

6) să raporteze informațiile cu privire la fiecare Cont care face obiectul raportării potrivit prezentei Legi și a reglementărilor stabilite în temeiul prezentei Legi, în termenul și modul prevăzut la art. 7;

7) să inițieze procedura de colectare a informațiilor începând cu 01.07.2022;

8) să asigure persoanelor cu funcții de răspundere din cadrul Serviciului Fiscal de Stat, accesul liber în orice locație sau loc de desfășurare a activității unei instituții financiare raportoare, în orice moment rezonabil, în scopul verificării aplicării de către acestea a normelor de raportare și precauție;

9) să întreprindă alte măsuri care rezultă din lege.

Articolul 7. Măsuri de precauție

(1) În contextul implementării Acordului, instituțiile financiare raportoare ale Republicii Moldova sunt obligate să aplice normele de raportare și de precauție în conformitate cu modul stabilit de prezenta Lege, în vederea identificării conturilor care fac obiectul raportării și asigurării implementării eficiente a acestor norme.

(2) Instituțiile financiare raportoare sunt obligate să raporteze anual Serviciului Fiscal de Stat informațiile prevăzute la art. 3.

(3) Raportarea informațiilor menționate la alin. (2) se efectuează în format electronic până la data de 31 mai inclusiv a anului calendaristic curent pentru

informațiile aferente anului calendaristic precedent. Forma și modul de prezentare a informației cu privire la conturile financiare de către instituțiile financiare raportoare sunt stabilite de Serviciul Fiscal de Stat.

(4) Persoanele fizice și juridice sunt obligate să prezinte informația solicitată de instituțiile financiare raportoare, în limitele prevăzute de actele normative emise în aplicarea prezentului articol, necesare pentru îndeplinirea obligației de raportare.

(5) La cererea Serviciului Fiscal de Stat, instituțiile financiare raportoare sunt obligate să prezinte toate informațiile relevante legate de executarea obligației menționate la alin. (2).

Articolul 8. Anti obuz

În cazul în care o persoană încheie orice acord sau se angajează într-o practică, scopul principal sau unul dintre scopurile principale ale căruia poate fi considerat în mod rezonabil a fi evitarea unei obligații impuse în temeiul prezentei Legi sau a reglementărilor stabilite în temeiul prezentei Legi, prezenta Lege și reglementările stabilite conform prezentei Legi va avea efect ca și cum persoana nu ar fi încheiat acordul sau s-ar fi angajat în practică.

Articolul 9. Sancțiuni

(1) Încălcarea de către instituțiile financiare raportoare a normelor de raportare și de precauție stabilite conform art. 7 alin. (1) se sancționează cu amendă de la 3000 la 5000 de lei pentru fiecare încălcare.

(2) Neprezentarea, prezentarea tardivă sau necorespunzătoare de către instituțiile financiare raportoare la Serviciul Fiscal de Stat a informației prevăzute la art. 3 se sancționează cu amendă de la 3000 la 5000 de lei pentru fiecare tip de informație, dar nu mai mult de 120000 de lei pentru toată informația neprezentată sau prezentată tardiv.

(3) Depunerea declarațiilor sau omisiunile cu privire la orice informație care trebuie inclusă într-o declarație de informații, în conformitate cu prezenta Lege sau în conformitate cu reglementările făcute în temeiul prezentei Legi, se sancționează cu amendă în mărimea 3000 lei pentru fiecare astfel de caz.

(4) Depunerea declarațiilor false într-o autocertificare făcută în scopul procedurilor de precauție descrise în Standard se sancționează cu amendă de la 3000 la 5000 lei.

(3) Împiedicarea controlului cu privire la corectitudinea raportării și aplicării normelor de precauție prin neprezentarea de către instituțiile financiare raportoare a informațiilor solicitate în conformitate cu art. 6 pct. 3) se sancționează cu amendă de la 4000 la 6000 de lei.

Articolul 10. Confidențialitatea datelor

(1) Informațiile obținute de către Serviciul Fiscal de Stat se utilizează de către acesta doar în scopul efectuării schimbului automat de informații conform Acordului.

(2) Informațiile primite de Serviciul Fiscal de Stat sunt tratate ca secret fiscal. Funcționarii fiscali cărora le-au devenit cunoscute aceste informații sunt obligați să păstreze confidențialitatea acestora, atât în perioada exercitării atribuțiilor, cât și după demisionare, cu excepția cazurilor de executare a obligațiilor prevăzute de lege.

(3) Nerespectarea prevederilor alin. (2) atrage răspunderea conform legislației.

(4) Transmiterea informației către Serviciul Fiscal de Stat în modul și în condițiile stabilite de prezentul articol 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.

Articolul 11. Protecția datelor cu caracter personal

Prelucrarea datelor cu caracter personal în temeiul prezentei legi se efectuează în condițiile Legii nr.133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal.

Articolul 12. Dispoziții finale și tranzitorii

(1) Ministerul Finanțelor, în termen de 3 luni de la data publicării prezentei legi în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, va aproba normele de raportare și de precauție în conformitate cu Standardul comun de raportare pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare și Regulamentul privind schimbul automat de informații privind conturile financiare.

(2) Autoritățile publice autonome/Instituțiile vizate, în termen de 3 luni de la data publicării prezentei legi în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, vor aduce actele sale normative în concordanță cu aceasta.

(3) În cazul oricărei neconcordanțe între dispozițiile prezentei legi sau ale Acordului și prevederile oricărei alte legi, prevederile prezentei legi și ale Acordului prevalează în măsura neconcordanței.

Articolul 13. Intrarea în vigoare

Prezenta lege intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

Președintele Parlamentului

Notă informativă

la proiectul de lege privind implementarea prevederilor Acordului multilateral al autorităților competente pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare, semnat 29 octombrie 2014

1. Denumirea autorului și, după caz, a participanților la elaborarea proiectului

Prezentul proiect de lege este elaborat de către Ministerul Finanțelor.

2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului de act normativ și finalitățile urmărite

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 anul 2016. Prin aderare la structura dată, 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). Prin Hotărârea Guvernului nr.943/2020 a fost aprobată semnarea de către Republica Moldova a Acordului. Semnarea Acordului s-a realizat în data de 20.09.2021 autorizată în numele autorității competente din Republica Moldova - Ministrul Finanțelor.

Beneficiile pe care Republica Moldova le va avea urmare a implementării schimbului automat de informații privind conturile financiare sunt incontestabile. Astfel, raportările de informații vor face posibilă detectarea actelor de evaziune fiscală anterior necunoscute, cu potențialul de a genera venituri semnificative la buget. Suplimentar, această acțiune va descuraja neconformarea contribuabililor, contribuind la încurajarea declarării veniturilor de către contribuabili și la transparentizarea voluntară a operațiunilor și activelor ascunse anterior, în cazul în care contribuabilii vor fi conștienți de faptul că instituțiile financiare vor raporta informațiile administrației fiscale.

Totodată, întrucât prevederile Acordului se bazează pe principiile combaterii spălării banilor, implementarea acestuia oferă o oportunitate de a consolida și îmbunătăți aceste practici, contribuind la depistarea activităților ilicite, iar participarea la Standardul Comun de Raportare demonstrează un angajament continuu pentru transparență cu combaterea evaziunii fiscale și a fluxului de fonduri ilicite. Este o dovadă concretă a angajamentului Republicii Moldova de a îmbunătăți conformarea fiscală atât la nivel național, cât și internațional, și indică calitatea și capacitatea instituțiilor sale de a asigura implementarea acestuia.

3. Descrierea gradului de compatibilitate pentru proiectele care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene

Proiectul de lege prenotat nu prevede armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene.

4. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi

Un element cheie pentru punerea în aplicare al Acordului multilateral îl reprezintă transmiterea anuală a informațiilor financiare între autoritățile fiscale pentru perioadele impozabile stabilite în Anexa F din Acord. Acordul impune instituțiile financiare să colecteze date și să raporteze către autoritatea fiscală informații cu privire la conturile deținute de persoane fizice și entități nerezidente în țara de raportare. În pasul următor, cu o frecvență anuală, autoritatea fiscală retransmite aceste informații către autoritatea omoloagă a statului de rezidență fiscală a respectivului deținător de conturi.

Una dintre cerințele fundamentale necesare implementării Acordului multilateral rezidă în transpunerea în legislația internă a cerințelor de raportare și de precauție. Astfel, se impune instituirea unor reguli care obligă instituțiile financiare să raporteze informațiile și să aplice procedurile de precauție care sunt în concordanță cu Standardul Comun de Raportare.

Prin urmare, proiectul respectiv presupune punerea în aplicare a cerințelor Acordului și Standardului Comun de Raportare vis-a-vis de obligațiile instituțiilor financiare de a aplica normele de precauție și de a raporta informațiile colectate către Serviciul Fiscal de Stat, precum și stabilește sancțiuni pentru neconformare.

În calitate sa de țară membră a Forumului Global privind transparența și schimbul de informații în scopuri fiscale al OCDE, Republica Moldova și-a asumat implementarea eficientă a Standardului Comun de Raportare, inițierea fluxului de schimb automat de informații precum și sprijinirea inițiativelor proprii ale organizației în domeniul confidențialității și protecției datelor, așa cum este prevăzută în secțiunea 5 din Acord din luna Septembrie 2023.

Astfel, conform calendarului asumat prin transmiterea de către Republica Moldova a notificării către Secretariatul Organismului de Coordonare a Acordului din cadrul OCDE, Republica Moldova va transmite și va primi, printr-un canal securizat de comunicare - Sistemul Comun de Transmitere a datelor, categoriile de date fiscale agreeate conform normelor tehnice impuse (formatul Extensible Markup Language-XML pre-definit) cu jurisdicțiile fiscale semnatare ale Acordului care vor activa relațiile de schimb automat de informații fiscale cu Republica Moldova.

5. Fundamentarea economico-financiară

Implementarea schimbului automat de informații va implica achitarea contribuției pentru utilizarea Sistemului Comun de Transmitere în scopul expedierii și recepționării

datelor. Costul anual preconizat este de 8000 EUR și urmează a fi plătit din bugetul Serviciului Fiscal de Stat. Taxa de utilizare se va aplica din anul în care se va accesa sistemul pentru prima dată, anul 2023.

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

Adoptarea prezentului proiect de lege implică elaborarea și aprobarea proiectului de lege pentru modificarea Legii nr.202/2017 și Ordinul Ministerului Finanțelor cu privire la aprobarea Regulamentului privind schimbul automat de informații privind conturile financiare.

7. Avizarea și consultarea publică a proiectului

Proiectul este plasat pe pagina oficială a Ministerului Finanțelor, la compartimentul Transparența decizională.

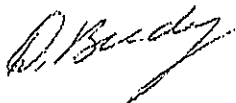
8. Constatările expertizei anticorupție

Informația privind rezultatele expertizei anticorupție va fi inclusă după recepționarea raportului de expertiză anticorupție în sinteza obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor la proiectul de lege.

9. Constatările expertizei juridice

Informația referitoare la concluziile expertizei privind compatibilitatea proiectului de lege cu alte acte normative în vigoare, precum și respectarea normelor de tehnică legislativă va fi inclusă în sinteza obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor la proiectul de lege vizat.

MINISTRU



Dumitru BUDIANSCHI

GUVERNUL REPUBLICII MOLDOVA

HOTĂRÎRE nr. _____

din _____

Chişinău

**cu privire la aprobarea proiectului de lege pentru modificarea articolului 97
din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor**

Guvernul HOTĂRĂŞTE:

Se aprobă şi se prezintă Parlamentului Republicii Moldova spre examinare proiectul de lege pentru modificarea articolului 97 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.

PRIM-MINISTRU

Natalia GAVRILIŢA

Contrasemnează:

Ministru al finanţelor

Dumitru BUDIANSCHI

ПРАВИТЕЛЬСТВО РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА

ПОСТАНОВЛЕНИЕ №

от _____

Кишинэу

**об утверждении проекта Закона о внесении изменений в статью 97 Закона
№202/2017 о деятельности банков**

Правительство ПОСТАНОВЛЯЕТ:

Одобрить и представить Парламенту Республики Молдова на рассмотрение проект Закона о внесении изменений в статью 97 Закона №202/2017 о деятельности банков.

ПРЕМЬЕР-МИНИСТР

Наталья ГАВРИЛИЦА

Контрассигнуют:

Министр финансов

Думитру БУДИЯНСКИ

PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

LEGE

**pentru modificarea articolului 97 din Legea nr.202/2017 privind activitatea
băncilor**

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Art.I. Articolul 97 alineatul (5) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439 art.727) se completează cu litera l) cu următorul cuprins:

„l) furnizarea către Serviciul Fiscal de Stat a informației în conformitate cu prevederile și în limitele Acordului multilateral al autorităților competente pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare.”

Art.II. Prezenta lege intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI
Nr.____. Chișinău, _____ 2021.

Igor GROSU

ПАРЛАМЕНТ РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА
ЗАКОН

о внесении изменений в статью 97 Закона №202/2017 о деятельности банков

Парламент принимает настоящий органический закон.

Ст. I. Часть (5) статьи 97 Закона №202/2017 о деятельности банков (Мониторул Официал ал Р. Молдова № 434-439 ст. 727 от 15.12.2017) дополнить пунктом 1) в следующей редакции:

«предоставление информации Государственной налоговой службе в соответствии с положениями и в рамках Многостороннего соглашения компетентных органов об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах.».

Ст. II. Настоящий закон вступает в силу со дня опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПАРЛАМЕНТА
№ ____ Кишинэу, _____ 2021.

Игорь ГРОСУ

Notă informativă

la proiectul de Lege pentru modificarea articolului 97 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor

1. Denumirea autorului și, după caz, a participanților la elaborarea proiectului
Prezentul proiect de Lege este elaborat de către Ministerul Finanțelor.
2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului de act normativ și finalitățile urmărite
<p>În contextul aderării Republicii Moldova în cadrul Forumului Global privind transparența și schimbul de informații în scopuri fiscale al Organizației pentru Cooperare și Dezvoltare Economică și în vederea implementării schimbului automat de informații privind conturile financiare conform Standartului Comun de Raportare al OCDE, se impune necesitatea ajustării legislației naționale la prevederile legislației internaționale.</p> <p>Lansarea schimbului automat de informații privind conturile financiare conform Standardului Comun de Raportare al OCDE este prevăzută în proiectul Memorandumului cu privire la politicile economice și financiare între Guvernul Republicii Moldova și Fondul Monetar Internațional.</p> <p>De asemenea, elaborarea proiectului dat de act normativ, a derivat inclusiv din necesitatea implementării Acordului multilateral al autorităților competente pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare conform Standartului Comun de Raportare al OCDE.</p> <p>În acest context, scopul proiectului respectiv este de a asigura implementarea Acordului multilateral, prin modificarea legislației aferente activității entităților licențiate și supravegheate de către Banca Națională a Moldovei, în partea ce se referă la activitatea băncilor.</p>
3. Descrierea gradului de compatibilitate pentru proiectele care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene
Proiectul de lege prenotat nu prevede armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene.
4. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi
<p>Conform art. 97 alin. (2) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, furnizarea informației care constituie secret bancar, inclusiv către autoritățile publice abilitate prin legi speciale să solicite informații de la persoanele fizice și juridice, se efectuează în strictă conformitate cu prevederile prezentului articol, adică doar în cazurile și în condițiile prevăzute de Legea nr. 202/2017.</p> <p>Astfel, proiectul de lege vizat prevede completarea art. 97 alin. (5) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor cu o literă nouă, care va conține următorul cuprins:</p>

1) furnizarea către Serviciul Fiscal de Stat a informației în conformitate cu prevederile și în limitele Acordului multilateral al autorităților competente pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare.

Modificarea în cauză va permite Serviciului Fiscal de Stat să solicite de la bănci informație care urmează a fi furnizată conform prevederilor Acordului multilateral.

5. Fundamentarea economico-financiară

Implementarea proiectului nu implică cheltuieli și/sau alocări de mijloace financiare din contul bugetului de stat.

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

Proiectul este corelat cu prevederile actelor normative în vigoare, care se află în conexiune, iar modificările propuse sunt în scopul implementării schimbului automat de informații privind conturile financiare conform Standartului Comun de Raportare al OCDE.

7. Avizarea și consultarea publică a proiectului

În scopul respectării prevederilor Legii nr. 239/2008 privind transparența în procesul decizional, pe pagina oficială a Ministerului Finanțelor, secțiunea "Transparența decizională/Procesul decizional" proiectul urmează a fi remis Cancelariei de Stat pentru anunțare în cadrul ședinței Secretarilor, precum și urmează a fi plasat anunțul privind organizarea consultărilor publice pe marginea acestuia.

8. Constatările expertizei anticorupție

Proiectul urmează să parcurgă expertiza anticorupție. După recepționarea raportului de expertiză anticorupție, informația privind rezultatele expertizei anticorupție va fi inclusă în sinteza obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor la proiectul de lege vizat.

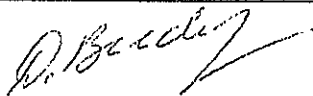
9. Constatările expertizei de compatibilitate

Întrucât proiectul de lege nu are drept scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene, acesta nu va fi expedit Centrului de Armonizare a Legislației pentru efectuarea expertizei de compatibilitate cu legislația Uniunii Europene.

10. Constatările expertizei juridice

Informația referitoare la concluziile expertizei privind compatibilitatea proiectului de lege cu alte acte normative în vigoare, precum și respectarea normelor de tehnică legislativă va fi inclusă în sinteza obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor la proiectul de lege vizat.

MINISTRU



Dumitru BUDIANSCHI