



Comisia economie, buget și finanțe

RAPORT

la proiectul de lege privind implementarea Acordului multilateral al autorităților competente pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare (nr.480 din 21.12.2022), lectura II

Comisia economie, buget și finanțe în contextul avizelor prezentate de către Comisiile parlamentare, avizul Direcției generale juridice a Secretariatului Parlamentului, amendamentul deputatului Radu Marian, a examinat pentru lectura a doua, proiectul de lege privind implementarea Acordului multilateral al autorităților competente pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare, înaintat cu titlu de inițiativă legislativă de către Guvern, și comunică următoarele.

Proiectul de lege are ca obiect de reglementare implementarea Acordului multilateral al autorităților competente pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare, adoptat prin Legea nr.45/2022.

Amendamentul deputatului Radu Marian, obiecțiile și propunerile înaintate la proiectul de lege, precum și rezultatul examinării acestora în cadrul ședinței Comisiei sunt expuse în Sinteza amendamentelor, propunerilor și obiecțiilor, parte componentă a prezentului raport. Proiectul redactat se anexează la prezentul raport.

În rezultatul dezbaterilor, Comisia economie, buget și finanțe, cu votul majorității membrilor săi, propune adoptarea proiectului de lege în lectura a doua în cadrul ședinței plenare a Parlamentului.

Radu MARIAN
Președintele Comisiei

L E G E

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

Prezenta lege stabilește cadrul normativ de bază privind asigurarea implementării prevederilor Acordului multilateral al autorităților competente pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare (în continuare – *Acord*).

Articolul 2. Noțiuni principale

Termenii și expresiile utilizate în prezenta lege au semnificația prevăzută în Standardul comun de raportare. În sensul prezentei legi se definesc următoarele noțiuni:

autoritate competentă – organ abilitat, în conformitate cu tratatele internaționale la care Republica Moldova este parte, să efectueze schimbul de informații. În cazul Republicii Moldova, autoritatea competentă este Serviciul Fiscal de Stat;

jurisdicție participantă – jurisdicție cu care Republica Moldova are un acord în vigoare în temeiul căruia respectiva jurisdicție va furniza informațiile menționate la secțiunea II din Acord și care este identificată în lista aprobată de Ministerul Finanțelor conform modelului din anexa E la Acord și publicată pe pagina web oficială a acestuia;

jurisdicție care face obiectul raportării – jurisdicție cu care Republica Moldova are un acord în vigoare în temeiul căruia are obligația de a furniza informațiile menționate la secțiunea II din Acord și care este identificată în lista aprobată de Ministerul Finanțelor conform modelului din anexa A la Acord și publicată pe pagina web oficială a acestuia;

instituție financiară din Republica Moldova – orice instituție financiară care este rezidentă în Republica Moldova, excluzând sucursalele respectivei instituții financiare care se află în afara Republicii Moldova, și orice sucursală a unei instituții financiare care nu este rezidentă în Republica Moldova, dacă sucursala respectivă se află în Republica Moldova;

instituție financiară raportoare – instituție financiară din Republica Moldova care nu este o instituție financiară nonraportoare;

instituție financiară nonraportoare – instituție financiară care nu cade sub incidența instituțiilor financiare raportoare conform Standardului comun de raportare;

cont de custodie – cont (altul decât un contract de asigurare sau un contract de rentă viageră) care conține unul sau mai multe active financiare în beneficiul altei persoane;

Standard comun de raportare – standard pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare în materie fiscală (care include Comentariile), elaborat de Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică împreună cu țările G20.

Articolul 3. Informațiile care fac obiectul schimbului dintre autoritățile competente conform Acordului

Informațiile care fac obiectul schimbului dintre autoritățile competente conform Acordului sunt:

1) în cazul unei persoane fizice – numele, adresa, codul fiscal (în continuare – CF), definit conform Codului fiscal, data și locul nașterii fiecărei persoane raportabile care este titularul contului, iar 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 și CF-ul entității, precum și numele, adresa, CF-ul, data și locul nașterii fiecărei persoane raportabile;

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

3) CF-ul instituției financiare raportoare;

4) soldul sau valoarea contului (inclusiv, în cazul contractelor de asigurare cu valoare în numerar sau al contractelor de anuitate, valoarea numerarului sau valoarea de răscumpărare) la sfârșitul anului calendaristic relevant sau al perioadei de

raportare corespunzătoare ori, dacă contul a fost închis pe parcursul aceluia an sau acelei 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 al altei perioade de raportare corespunzătoare;

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 pct. 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 pentru efectuarea schimbului de informații

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

(2) 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.

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

(4) Ministerul Finanțelor, la solicitarea Serviciului Fiscal de Stat, ajustează lista jurisdicțiilor participante și a jurisdicțiilor care fac obiectul raportării.

Articolul 5. Atribuțiile Serviciului Fiscal de Stat pentru implementarea Acordului

În scopul asigurării implementării Acordului, Serviciul Fiscal de Stat are următoarele atribuții:

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

b) verifică și constată în cadrul controalelor fiscale efectuate, în conformitate cu titlul V din Codul fiscal nr. 1163/1997, corectitudinea raportării informației de către instituțiile financiare raportoare;

c) solicită informații (registre, documente etc.) de la instituțiile financiare raportoare;

d) elaborează recomandări, instrucțiuni și ghiduri tehnice privind implementarea Standardului comun de raportare pentru instituțiile financiare;

e) aplică sancțiunile prevăzute de prezenta lege în modul stabilit în titlul V din Codul fiscal nr. 1163/1997.

Articolul 6. Obligațiile instituțiilor financiare raportoare

Instituțiile financiare raportoare sunt obligate:

a) să țină evidența măsurilor luate și a oricăror dovezi pe care s-au bazat în scopul respectării prezentei legi sau a reglementărilor stabilite de Ministerul Finanțelor, pentru o perioadă de cel puțin 5 ani de la data de 31 mai a anului următor anului calendaristic la care se referă înregistrările;

b) să prezinte Serviciului Fiscal de Stat, în termen de 15 zile de la data recepționării solicitării, informația care constituie obiectul schimbului, precum și date și documente aferente îndeplinirii obligațiilor prevăzute de prezenta lege;

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

d) să respecte și să aplice normele de raportare și de precauție conform modului stabilit de Ministerul Finanțelor, în vederea identificării conturilor care fac obiectul raportării și a asigurării implementării eficiente a acestor norme;

e) să raporteze Serviciului Fiscal de Stat informațiile prevăzute la art. 3, în format electronic, anual, până la data de 31 mai a anului calendaristic următor anului la care se referă informațiile. Forma și modul de prezentare a informației cu privire la conturile financiare de către instituțiile financiare raportoare sunt stabilite de Serviciul Fiscal de Stat;

f) 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 scopul verificării și efectuării controlului fiscal în conformitate cu art. 5 lit. b).

Articolul 7. Obligațiile titularilor de conturi

Persoanele fizice și juridice sunt obligate să prezinte, la solicitarea instituțiilor financiare raportoare, informația solicitată, necesară pentru îndeplinirea obligației de raportare.

Articolul 8. Sancțiuni

(1) Orice acord încheiat de către instituțiile financiare raportoare și angajarea în orice practică în scopul de a evita obligațiile impuse de prezenta lege și de reglementările stabilite în temeiul prezentei legi sunt lovite de nulitate.

(2) Încălcarea de către instituțiile financiare raportoare a normelor de raportare și de precauție stabilite de Ministerul Finanțelor se sancționează cu amendă de la 3000 la 5000 de lei pentru fiecare încălcare.

(3) 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 120 000 de lei pentru toată informația neprezentată, prezentată tardiv sau necorespunzător.

(4) Depunerea declarațiilor false sau nerespectarea modului de completare a fiecărui tip de informație care trebuie inclusă într-o declarație de informații în conformitate cu prezenta lege sau în conformitate cu reglementările stabilite de Ministerul Finanțelor se sancționează cu amendă de la 3000 la 5000 de lei pentru fiecare astfel de caz.

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

(6) 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 lit. b) se sancționează cu amendă de la 4000 la 6000 de lei.

Articolul 9. Contestarea sancțiunilor

Procedura contestării actului administrativ prin care s-au aplicat sancțiunile prevăzute la art. 8 din prezenta lege este cea reglementată de Codul fiscal și de Codul administrativ.

Articolul 10. Confidențialitatea datelor

(1) Informațiile obținute de către Serviciul Fiscal de Stat se utilizează 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 informațiile respective 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) Prezenta lege intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

(2) La data intrării în vigoare a prezentei legi, articolul 97 alineatul (5) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434–439, art. 727), cu modificările ulterioare, se completează cu litera m) cu următorul cuprins:

„m) 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.”

(3) Ministerul Finanțelor, în termen de două luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, va aproba normele de raportare și de precauție în conformitate cu Standardul comun de raportare prin Regulamentul cu privire la schimbul automat de informații privind conturile financiare.

(4) Instituțiile financiare raportoare, în termen de 3 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, vor aduce actele lor normative în concordanță cu aceasta.

(5) Instituțiile financiare raportoare prezintă informațiile prevăzute la art. 3, aferente perioadelor care încep cu anul 2023.

(6) Serviciul Fiscal de Stat comunică autorităților competente ale jurisdicțiilor participante informații de natură financiară cu privire la conturile deschise și/sau închise de rezidenții altor jurisdicții participante, aferente perioadelor care încep cu anul 2023.

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI

ЗАКОН

о реализации положений Многостороннего соглашения компетентных органов об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах

Парламент принимает настоящий органический закон.

Статья 1. Область регулирования

Настоящий закон устанавливает основную нормативную базу для обеспечения реализации положений Многостороннего соглашения компетентных органов об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах (далее – *Соглашение*).

Статья 2. Основные понятия

Термины и выражения, используемые в настоящем законе, имеют значение, предусмотренное Общим стандартом отчетности. Для целей настоящего закона определяются следующие понятия:

компетентный орган – орган, который в соответствии с международными договорами, стороной которых является Республика Молдова, уполномочен осуществлять обмен информацией. В случае Республики Молдова компетентным органом является Государственная налоговая служба;

участвующая юрисдикция – юрисдикция, с которой Республика Молдова имеет действующее соглашение, согласно которому соответствующая юрисдикция будет представлять информацию, указанную в разделе II Соглашения, и которая определена в списке, утвержденном Министерством финансов в соответствии с образцом, приведенным в приложении Е к Соглашению, и опубликованном на его официальной странице;

подотчетная юрисдикция – юрисдикция, с которой Республика Молдова имеет действующее соглашение, согласно которому обязана

представлять информацию, указанную в разделе II Соглашения, и которая определена в списке, утвержденном Министерством финансов в соответствии с образцом, приведенным в приложении А к Соглашению, и опубликованном на его официальной веб-странице;

финансовое учреждение из Республики Молдова – любое финансовое учреждение, являющееся резидентом Республики Молдова, кроме отделений соответствующего финансового учреждения, находящихся за пределами Республики Молдова, и любое отделение финансового учреждения, не являющегося резидентом Республики Молдова, если соответствующее отделение находится в Республике Молдова;

подотчетное финансовое учреждение – финансовое учреждение из Республики Молдова, которое не является неподотчетным финансовым учреждением;

неподотчетное финансовое учреждение – финансовое учреждение, которое не относится к подотчетным финансовым учреждениям в соответствии с Общим стандартом отчетности;

счет хранения – счет (кроме договора страхования или договора пожизненной ренты), который содержит один или несколько финансовых активов в пользу другого лица;

Общий стандарт отчетности – стандарт по автоматическому обмену информацией о финансовых счетах для целей налогообложения (включая Комментарии), разработанный Организацией экономического сотрудничества и развития совместно со странами G20.

Статья 3. Информация, которая согласно Соглашению составляет предмет обмена между компетентными органами

Информацией, которая согласно Соглашению составляет предмет обмена между компетентными органами, является:

1) в случае физического лица – фамилия, адрес, фискальный код в определении Налогового кодекса (далее – *ФК*), дата и место рождения каждого подотчетного лица, которое является владельцем счета, а в случае субъекта, который является владельцем счета и который после применения процедур осмотрительности в соответствии с Общим стандартом отчетности идентифицируется как имеющий одно или несколько контролирующих лиц, которые становятся подотчетными лицами, – наименование, адрес и *ФК* субъекта и фамилия, адрес, *ФК*, дата и место рождения каждого подотчетного лица;

2) номер отчетного счета (или функциональный эквивалент при отсутствии номера отчетного счета);

3) ФК подотчетного финансового учреждения;

4) остаток или стоимость счета (включая, в случае договоров страхования с денежной стоимостью или договоров аннуитета, денежную стоимость или выкупную стоимость) на конец определенного календарного года или соответствующего отчетного периода либо на момент закрытия счета, если счет был закрыт в течение соответствующего года или периода;

5) в случае любого счета хранения:

а) общая валовая сумма процентов, общая валовая сумма дивидендов и общая валовая сумма других доходов, полученных в связи с активами, находящимися на счете, в любой ситуации, выплаченных или зачисленных на счет (или в связи со счетом) в течение календарного года или другого соответствующего отчетного периода;

б) общий валовой доход от продажи или выкупа финансовых активов, выплаченных или зачисленных на счет в течение календарного года или другого соответствующего отчетного периода, в котором подотчетное финансовое учреждение выступало по отношению к владельцу счета в качестве хранителя, брокера, доверенного лица или иным образом;

б) в случае любого депозитного счета – общая валовая сумма процентных начислений, выплаченных или зачисленных на счет в течение календарного года или другого соответствующего отчетного периода; и

7) в случае любого счета, не указанного в пункте 5) или 6), – общая валовая сумма, выплаченная владельцу счета или зачисленная на его счет в течение календарного года или другого соответствующего отчетного периода, в котором подотчетное финансовое учреждение является должником, включая общую сумму любых выкупных платежей, произведенных владельцу счета в течение календарного года или другого соответствующего отчетного периода.

Статья 4. Компетентный орган по осуществлению обмена информацией

(1) Компетентным органом по осуществлению автоматического обмена информацией о финансовых счетах в соответствии с положениями Соглашения является Государственная налоговая служба.

(2) В целях автоматического обмена информацией Государственная налоговая служба ежегодно передает компетентным органам участвующих юрисдикций посредством автоматического обмена информацию финансового характера о счетах, открытых и/или закрытых резидентами других участвующих юрисдикций, до 30 сентября календарного года, следующего за годом, к которому относится информация.

(3) Для цели, предусмотренной частью (2), Государственная налоговая служба ежегодно получает от компетентных органов участвующих юрисдикций посредством автоматического обмена информацию финансового характера о счетах резидентов Республики Молдова, открытых и/или закрытых в финансовых учреждениях соответствующих участвующих юрисдикций.

(4) Министерство финансов по запросу Государственной налоговой службы корректирует список участвующих юрисдикций и подотчетных юрисдикций.

Статья 5. Функции Государственной налоговой службы по реализации Соглашения

В целях обеспечения реализации Соглашения Государственная налоговая служба выполняет следующие функции:

- а) устанавливает форму и порядок представления информации о финансовых счетах подотчетными финансовыми учреждениями;
- б) проверяет и констатирует в ходе налогового контроля в соответствии с разделом V Налогового кодекса № 1163/1997 правильность представления информации подотчетными финансовыми учреждениями;
- с) запрашивает информацию у подотчетных финансовых учреждений (реестры, документы и пр.);
- д) разрабатывает рекомендации, инструкции и технические руководства по внедрению Общего стандарта отчетности для финансовых учреждений;
- е) применяет санкции, предусмотренные настоящим законом, в порядке, установленном разделом V Налогового кодекса № 1163/1997.

Статья 6. Обязанности подотчетных финансовых учреждений

Подотчетные финансовые учреждения обязаны:

- а) вести учет принятых мер и о любых доказательствах, на которых они основывались, в целях соблюдения настоящего закона или правил, установленных Министерством финансов, в течение не менее пяти лет, начиная с 31 мая года, следующего за календарным годом, к которому относятся записи;
- б) в течение 15 дней со дня получения запроса представлять в Государственную налоговую службу информацию, составляющую предмет обмена, а также сведения и документы, связанные с выполнением обязательств, предусмотренных настоящим законом;
- с) обеспечивать точность информации, представляемой в Государственную налоговую службу;

d) соблюдать и применять правила отчетности и осмотрительности в установленном Министерством финансов порядке для идентификации являющихся предметом отчетности счетов и обеспечения эффективного выполнения этих правил;

e) представлять в Государственную налоговую службу информацию, предусмотренную статьей 3, в электронном формате ежегодно до 31 мая календарного года, следующего за годом, к которому относится эта информация. Форма и порядок представления информации о финансовых счетах подотчетными финансовыми учреждениями устанавливаются Государственной налоговой службой;

f) обеспечивать должностным лицам Государственной налоговой службы свободный доступ к любому местонахождению или месту осуществления деятельности подотчетного финансового учреждения в целях проверки и осуществления налогового контроля в соответствии с пунктом b) статьи 5.

Статья 7. Обязанности владельцев счетов

Физические и юридические лица обязаны представлять запрашиваемую подотчетными финансовыми учреждениями информацию, необходимую для выполнения обязательства по отчетности.

Статья 8. Санкции

(1) Любое соглашение, заключенное подотчетными финансовыми учреждениями, и участие в какой-либо практике с целью уклонения от обязательств, налагаемых настоящим законом и правилами, принятыми в соответствии с этим законом, являются недействительными.

(2) Нарушение подотчетными финансовыми учреждениями правил отчетности и осмотрительности, установленных Министерством финансов, влечет наложение штрафа в размере от 3000 до 5000 леев за каждое нарушение.

(3) Непредставление, несвоевременное или ненадлежащее представление финансовыми учреждениями, подотчетными Государственной налоговой службе, информации, предусмотренной статьей 3, влечет наложение наказания в виде штрафа в размере от 3000 до 5000 леев за каждый вид информации, но не более 120 000 леев за всю информацию, непредставленную, представленную несвоевременно или ненадлежащим образом.

(4) Представление недостоверных деклараций или несоблюдение порядка заполнения каждого вида информации, которая должна быть включена в декларацию об информировании в соответствии с настоящим законом или в

соответствии с правилами, установленными Министерством финансов, влечет наложение наказания в виде штрафа в размере от 3000 до 5000 леев за каждый такой случай.

(5) Представление недостоверных деклараций в самосертификации, сделанной для целей процедур осмотрительности, описанных в Общем стандарте отчетности, влечет наложение наказания в виде штрафа в размере от 3000 до 5000 леев.

(6) Воспрепятствование контролю точности отчетности и применения правил осмотрительности путем непредставления подотчетными финансовыми учреждениями информации, запрашиваемой в соответствии с пунктом в) статьи 6, влечет наложение наказания в виде штрафа в размере от 4000 до 6000 леев.

Статья 9. Оспаривание санкций

Порядок оспаривания административного акта о применении санкций, предусмотренных статьей 8 настоящего закона, регулируется Налоговым кодексом и Административным кодексом.

Статья 10. Конфиденциальность данных

(1) Информация, полученная Государственной налоговой службой, используется только в целях осуществления автоматического обмена информацией в соответствии с Соглашением.

(2) Информация, полученная Государственной налоговой службой, составляет налоговую тайну. Налоговые служащие, которым стала известна соответствующая информация, обязаны сохранять ее конфиденциальность как при исполнении своих обязанностей, так и после увольнения, за исключением случаев исполнения обязанностей, предусмотренных законом.

(3) Несоблюдение положений части (2) влечет ответственность в соответствии с законодательством.

(4) Передача информации Государственной налоговой службе в порядке и на условиях, установленных настоящей статьей и изданными для ее применения нормативными актами, не может квалифицироваться как разглашение коммерческой, банковской или профессиональной тайны либо персональных данных.

Статья 11. Защита персональных данных

Обработка персональных данных в соответствии с настоящим законом осуществляется на основании Закона о защите персональных данных № 133/2011.

Статья 12. Заключительные и переходные положения

(1) Настоящий закон вступает в силу со дня опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова.

(2) На день вступления в силу настоящего закона часть (5) статьи 97 Закона о деятельности банков № 202/2017 (Официальный монитор Республики Молдова, 2017 г., № 434–439, ст. 727), с последующими изменениями, дополнить пунктом m) следующего содержания:

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

(3) Министерству финансов в двухмесячный срок со дня вступления в силу настоящего закона утвердить посредством Регламента об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах правила отчетности и правила осмотрительности в соответствии с Общим стандартом отчетности.

(4) Подотчетным финансовым учреждениям в трехмесячный срок со дня вступления в силу настоящего закона привести свои нормативные акты в соответствие с ним.

(5) Подотчетным финансовым учреждениям представить предусмотренную статьей 3 информацию за периоды, начинающиеся в 2023 году.

(6) Государственной налоговой службе передать компетентным органам участвующих юрисдикций информацию финансового характера о счетах, открытых и/или закрытых резидентами других участвующих юрисдикций, за периоды, начинающиеся в 2023 году.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПАРЛАМЕНТА

SINTEZA

rezultatelor examinării amendamentelor, propunerilor și obiecțiilor la proiectul de lege privind implementarea Acordului multilateral al autorităților competente pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare (nr.480 din 21.12.2022), II lectură

Textul părții constitutive a proiectului de lege la care se propun, amendamente, propuneri, obiecții	Autorul și conținutul amendamentului, propunerii, obiecției	Rezultatele examinării de către Comisie
<p>1</p> <p>Articolul 2. Noțiuni principale Termenii și expresiile utilizate în prezenta lege au semnificația prevăzută în Standardul comun de raportare. În scopul prezentei legi se definesc următoarele noțiuni:</p>	<p>2</p> <p><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u> Întru corespunderea proiectului normelor de tehnică legislativă și prevederilor Metodologiei de tehnică legislativă aplicată la redactarea proiectelor de acte normative, aprobată prin Hotărârea Biroului Permanent nr.3/2022, relevăm următoarele: - în tot cuprinsul Legii, verbele se vor expune la timpul prezent, în conformitate cu prevederile art.54 alin.(1) lit.j) din Legea nr.100/2017; - la art.2 cuvintele „în scopul” se vor substitui cu cuvintele „în sensul” iar abrevierea OCDE se va substitui cu denumirea desfășurată – Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică.</p>	<p>3</p> <p><u>Se susține.</u></p>
<p>Articolul 2. Noțiuni principale instituție financiară raportoare – orice instituție financiară din Republica Moldova care nu este o instituție financiară nonraportare. Termenul „Instituție financiară din Republica Moldova” înseamnă: (i) orice instituție financiară care este rezidentă în Republica Moldova, dar exclude orice sucursală a respectivei instituții financiare care se află în</p>	<p><u>Radu MARIAN, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u> 1. La art.2 la noțiunea „autoritate componentă” cuvintele „responsabil de” se substituie cu cuvintele „să efectueze” noțiunile „instituție financiară raportare” și „instituție financiară din Republica Moldova” vor avea următorul cuprins:</p>	<p><u>Se susține.</u></p>

<p>afara Republicii Moldova; și (ii) orice sucursală a unei instituții financiare care nu este rezidentă în Republica Moldova, dacă sucursală respectivă se află în Republica Moldova;</p> <p>instituție financiară nonraportoare – orice instituție financiară care nu cade sub incidența instituțiilor financiare raportoare conform Standardului comun de raportare;</p>	<p>„instituție financiară din Republica Moldova – orice instituție financiară care este rezidentă în Republica Moldova, excluzând sucursalele respectivei instituții financiare care se află în afara Republicii Moldova, și orice sucursală a unei instituții financiare care nu este rezidentă în Republica Moldova, dacă sucursala respectivă se află în Republica Moldova;</p> <p>instituție financiară raportoare – instituție financiară din Republica Moldova care nu este o instituție financiară nonraportoare;”</p> <p>la noțiunea „instituție financiară nonraportoare” cuvântul „orice” se exclude.</p>	
<p>Articolul 3. Informațiile care fac obiectul schimbului dintre autoritățile competente conform Acordului</p> <p>Informațiile care fac obiectul schimbului dintre autoritățile competente conform Acordului sunt:</p> <p>(1) numele, adresa, numărul de identificare fiscală (în continuare – NIF), 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, data și locul nașterii fiecărei persoane raportabile;</p> <p>(2) numărul de cont (sau echivalentul funcțional în absența unui număr de cont);</p> <p>(3) numărul de identificare (dacă există) al instituției financiare raportoare;</p>	<p><u>Radu MARIAN, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></p> <p>2. La art. 3 alin (1) din proiectul de lege, substituirea textului „numărul de identificare fiscală (în continuare - NIF)” cu textul „codul fiscal, definit conform Codului Fiscal (în continuare - CF)”.</p> <p>3. La art. 3 alin (2) din proiectul de lege, substituirea textului „numărul de cont” cu textul „numărul contului raportabil”.</p> <p>4. La art. 3 alin (3) din proiectul de lege, substituirea textului „numărul de identificare (dacă există)” cu textul „codul fiscal”.</p> <p>5. Pe tot parcursul proiectului de lege, de substituit cuvântul „NIF” cu „CF”.</p>	<p><u>Se susține.</u></p>

<p>Articolul 4. Autoritatea competentă privind efectuarea schimbului de informații</p> <p>(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 a anului calendaristic următor pentru informațiile aferente anului calendaristic precedent.</p> <p>(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.</p>	<p><u>Radu MARIAN, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></p> <p>6. Expunerea art. 4 alin. (2) din proiectul de lege, în următoarea redacție:</p> <p>„(2) 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>7. La art. 4 alin. (3) din proiectul de lege, de substituit textul „statelor străine” cu textul „jurisdicțiilor participante” iar textul „din acele state” de substituit cu textul „acele jurisdicții participante”.</p>	<p><u>Se susține.</u></p>
<p>Articolul 6. Obligațiile instituțiilor financiare raportoare</p> <p>Instituțiile financiare raportoare sunt obligate:</p> <p>(5) să raporteze Serviciului Fiscal de Stat în format electronic, anual, până la data de 31 mai a anului calendaristic următor, informațiile prevăzute la art. 3, colectate aferent 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;</p>	<p><u>Radu MARIAN, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></p> <p>8. La art.6 alin.(6) cuvintele „din prezenta lege” se va exclude iar alin.(5) se va expune în următoarea redacție:</p> <p>„să raporteze Serviciului Fiscal de Stat informațiile prevăzute la art.3, în format electronic, anual, până la data de 31 mai a anului calendaristic următor anului la care se referă informațiile. Forma și modul de prezentare a informației cu privire la conturile financiare de către instituțiile financiare raportoare sunt stabilite de Serviciul Fiscal de Stat;”</p>	<p><u>Se susține.</u></p>

<p>(6) 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 scopul verificării și efectuării controlului fiscal în conformitate cu art. 5 alin. (2) din prezenta lege.</p>		
<p>Articolul 8. Sancțiuni (3) 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 ne prezentată sau prezentată tardiv.</p>	<p><u>Radu MARIAN, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u> 9. La art.8 alin (3) la final se completează cu cuvintele „sau necorespunzător”</p>	<p><u>Se sustine.</u></p>
<p>Articolul 8. Sancțiuni (4) Depunerea declarațiilor false sau nerespectarea modului de completare a fiecărui tip de informație care trebuie inclusă într-o declarație de informații, în conformitate cu prezenta lege sau în conformitate cu reglementările stabilite de Ministerul Finanțelor, se sancționează cu amendă în mărime de la 3000 la 5000 de lei pentru fiecare astfel de caz.</p>	<p><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u> la art.8 alin.(4) urmează să se țină cont de faptul, că conform prevederilor art.59 alin.(2) lit.b) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative, unul din principalele modalități de sistematizare a actelor normative este codificarea, care reprezintă o sistematizare complexă, într-o concepție unitară a normelor juridice ce aparțin unei ramuri distincte a dreptului și se realizează prin includerea acestora într-un cod. Având în vedere faptul, că Codul contravențional deja determină faptele ce constituie contravenții și prevede procesul contravențional și sancțiunile contravenționale, considerăm că răspunderea instituțiilor financiare raportoare pentru încălcările admise să fie reglementată de Codul Contravențional, care la art.402 poziționează Serviciul Fiscal de Stat drept</p>	<p><u>Nu se sustine.</u> Specificăm că potrivit proiectului de lege, Serviciul Fiscal de Stat verifică și constată în cadrul controalelor fiscale efectuate, în conformitate cu Titlul V din Codul fiscal, corectitudinea raportării informației de către instituțiile financiare raportoare și aplică sancțiunile prevăzute de prezenta lege în modul stabilit de Titlul V din Codul fiscal. Astfel, controalele fiscale urmează a fi efectuate conform termenului de prescripție prevăzut la art. 264 din Codul fiscal. Neacceptarea propunerilor este condiționată inclusiv de faptul că termenul de prescripție pentru aplicarea sancțiunilor, în ipoteza reglementării în calitate de contravenție, potrivit art. 30 alin. (2) din</p>

autoritate competentă să examineze cauze contravenționale și să aplice sancțiuni contravenționale.

Codul contravențional este de un an. Prin urmare, luând în considerare termenul de prescripție prevăzut la art. 264 din Codul fiscal, în raport cu termenul de atragere la răspundere contravențională stipulat în art. 30 din Codul contravențional, pot fi generate situații de liberare de răspundere contravențională a entităților raportoare în legătură cu expirarea termenului de atragere la răspundere. Mai mult ca atât, sancțiunile au fost incluse în proiectul de lege la solicitarea experților Forumului Global al Organizației pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE), proiectul fiind coordonat și susținut.

Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului

Cu titlu de informație generală, reținem că Acordul multilateral al autorităților competente pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare, ratificat prin Legea nr.45/2022, conține definirea termenilor în cuprinsul Secțiunii 1. Similar, Secțiunea 2, pct.2 a Acordului conține informații cu privire la conturile raportabile. Pe această cale, este neclară opțiunea autorilor proiectului de lege de a dubla normele deja existente în legislație.

Nu se susține.

Menționăm că redacția din proiectul de Lege privind implementarea prevederilor Acordului multilateral al autorităților competente pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare a fost coordonată și recomandată de experții Forumului Global. Mai mult ca atât, luând în considerare că în proiectul de lege se operează cu noțiunile prevăzute la art. 2, se impune necesitatea definirii acestora în scopul expunerii legii într-un mod clar și concis, pentru a se exclude orice echivoc. Totodată, menționăm că unele noțiuni au fost incluse ca rezultat al procesului de avizare, la recomandarea unor autorități publice.

	<p><u>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></p> <p>Proiectul urmează să fie revizuit din punct de vedere redacțional, cu respectarea regulilor de ortografie, gramaticale și de punctuație, precum expunerea într-o frază a unei singure idei.</p>	<p><u>Se susține.</u></p>
<p>Articolul 12. Dispoziții finale și tranzitorii</p> <p>(1) Prezentă lege intră în vigoare la 1 ianuarie 2023.</p> <p>(2) La data intrării în vigoare a prezentei legi, prevederile art. 97 alin. (5) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), cu modificările ulterioare, se completează cu litera l) cu următorul cuprins:</p> <p>„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.”</p> <p>(3) Ministerul Finanțelor, în termen de 2 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 prin Regulamentul privind schimbul automat de informații privind conturile financiare.</p> <p>(5) Procedura de colectare a informației va fi inițiată de la data de 1 ianuarie 2023.</p>	<p><u>Radu MARIAN, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></p> <p>10. Expunerea art. 12 alin. (1) din proiectul de lege, în următoarea redacție:</p> <p>„Prezentă lege intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.”</p> <p>11. La art.12 alin.(2) cuvintele „litera l” se substituie cu cuvintele „litera m”</p> <p>12. La art.12 alin.(3) textul „de la data publicării prezentei legi în Monitorul Oficial al Republicii Moldova” se substituie cu cuvintele „data intrării în vigoare a prezentei legi”</p> <p>13. Expunerea art. 12 alin. (5) din proiectul de lege, în următoarea redacție: „Instituțiile financiare raportoare prezintă informațiile prevăzute la art. 3, aferente perioadelor care încep cu anul 2023.”</p> <p>14. Art. 12 din proiectul de lege de completat cu un alineat nou cu următorul cuprins:</p> <p>„(6) Serviciul Fiscal de Stat comunică autorităților competente a jurisdicțiilor participante, informații de natură financiară cu privire la conturile deschise și/sau închise de rezidenții altor jurisdicții participante, aferent perioadelor care încep cu anul 2023.”</p> <p><i>Motivare:</i></p> <p>Amendamentul propus are drept scop ajustarea obiectivelor de ordin tehnico-redacțional precum și uniformizarea textului proiectului de lege cu cerințele de unificare a actelor normative în vigoare. Totodată se propune</p>	<p><u>Se susține.</u></p>

	modificarea art.12 cu privire la ajustarea dispozițiilor finale și tranzitorii.	
--	---	--

Radu MARIAN
Președintele Comisiei

