

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

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 aceluși 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. 434439, 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.

Legea este valabilă. Relevanța verificată la 03.09.2021