



**Comisia politică externă
și integrare europeană**

Domnului Serghei PUȘCUȚA
Viceprim-ministru, Ministru al Finanțelor

Domnule Viceprim-ministru,

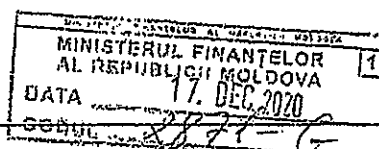
Cu referire la scrisoarea nr. 15/2-14/470/1490 din 08.12.2020, vă expediem alăturat avizul consultativ al Comisiei Politică Externă și Integrare Europeană cu privire la aprobarea semnării Acordului Multilateral al Autorităților Competente pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare, semnat la Berlin, la 29 octombrie 2014.

Anexă: 1 filă.

Cu respect,

Violeta IVANOV
Președintele Comisiei

Red. Constantin Butnaru
022 820 596





Parlamentul
Republicii Moldova

CPE-04 nr. 304

15 decembrie 2020

**Comisia politică externă
și integrare europeană**

AVIZ CONSULTATIV

**cu privire la aprobarea semnării Acordului Multilateral al
Autorităților Competente pentru schimbul automat de informații
privind conturile financiare, semnat la Berlin, la 29 octombrie 2014**

Comisia politică externă și integrare europeană a examinat solicitarea Ministerului Finanțelor nr. 15/2-14/470/1490 din 08.12.2020 cu privire la emiterea avizului consultativ cu privire la aprobarea semnării Acordului Multilateral al Autorităților Competente pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare, semnat la Berlin, la 29 octombrie 2014, și, în temeiul art. 8¹ din Legea nr.595-XIV din 24 septembrie 1999 privind tratatele internaționale ale Republicii Moldova, se pronunță în favoarea semnării acestuia.

Violeta IVANOV
Președintele Comisiei



REPUBLICA MOLDOVA
COMISIA NAȚIONALĂ A PIETEI FINANCIARE

Nr. 07- 914 din 16.03.2020

La nr. 09/2-14/84 din 18.02.2020

Ministerul Finanțelor
Dlui Dorel NOROC,
SECRETAR DE STAT

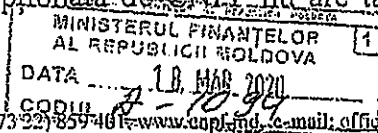
Re: avizarea proiectului Acordului

Stimate Domnule Secretar de stat,

Comisia Națională a Pieței Financiare (CNPF) a examinat proiectul Acordului multilateral al autorităților competente pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare și materialele aferente Acordului și comunică următoarele.

Schimbul de informații se realizează mai cu seamă între autoritățile fiscale potrivit informațiilor raportate de către instituțiile care dețin informații despre conturile raportabile și titularii acestora. Pe domeniul de reglementare al pieței de capital în calitate de entități raportoare au fost identificate instituțiile de custodie (brokerii, Depozitarul central unic al valorilor mobiliare), implicit Organismele de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) și trusturile. În context, legislația fiscală (Codul fiscal, Ordinul SFS nr.427 din 21.08.2018) impune deja obligația participanților profesioniști la piața de capital să raporteze Serviciului fiscal de stat toate operațiunile cu valorile mobiliare efectuate pe parcursul unui an fiscal (art.226¹¹ alin.(2) pct.6) din Codul fiscal) și informația privind determinarea obligațiilor fiscale ce țin de înstrăinarea activelor de către persoane fizice (art.92 alin.(9) din Codul fiscal). Cât privește OPCVM și trusturile, în Republica Moldova acestea la moment lipsesc.

Totodată, potrivit cerințelor Legii contabilității și raportării financiare nr.287/2017, participanții profesioniști ai pieței financiare nebancare, prezintă anual situațiile financiare în care sunt reflectate rezultatele performanței financiare și alte informații aferente activității acestora. Conform actelor normative emise de către CNPF pe domeniile sale de competență, entitățile prezintă rapoarte specifice – cu scop de supraveghere prudențială și se referă nemijlocit la activitatea de bază a acestora. Astfel, opinăm că informația recepționată de CNPF nu are tangență cu



conturile financiare sau soldurile acestora deținute în străinătate de rezidenții fiscali ai Republicii Moldova.

Subliniem faptul că, transferul mijloacelor bănești efectuate de către participanții profesioniști ai pieței financiare nebancare (în conturile din străinătate) sunt înregistrate în ordine cronologică în *conturile bancare* deschise în băncile din Republica Moldova, care fac parte din Sistemul automatizat de plăți interbancare (SAPI).

În context, luând în considerație cele expuse, CNPF comunică despre lipsa obiecțiilor și propunerilor la textul proiectului Acordului multilateral al autorităților competente pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare.

Cu respect,


Valeriu CHITAN
PREȘEDINTE

Nr. 19-0112/20/1017

06.04.2020

Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova

Copie: Serviciul Fiscal de Stat

Digitally signed by Harea Cristina
Date: 2020.04.06 19:08:50 EEST
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova



În contextul scrisorii Ministerului Finanțelor nr.09/2-14/84 din 18.02.2020 și scrisorii Serviciului Fiscal de Stat nr.26-12/2-10/2133 din 10.02.2020 aferente implementării Acordului multilateral al autorităților competente pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare, precum și ținând cont de prezentarea efectuată pe 06.03.2020 de către angajații Serviciului Fiscal de Stat „Implementarea schimbului automat de informații privind conturile financiare conform Standardului Comun de Raportare al OCDE”, Banca Națională a Moldovei (în continuare - BNM), în limita competențelor, vă comunică următoarele.

În contextul solicitării înaintării propunerilor privind modificarea legislației aferente activității entităților licențiate și supravegheate de către Banca Națională a Moldovei în scopul implementării Acordului susmenționat, în limita competenței comunicăm următoarele.

În partea ce se referă la *activitatea băncilor*.

Art.97 alin.(2) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor stabilește că 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 articolului în cauză, prin urmare doar în cazurile și condițiile prevăzute de Legea nr.202/2017.

Din considerentele expuse, propunem completarea art.97 alin.(5) cu o literă nouă cu următorul cuprins:

„l) furnizarea către organele fiscale 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 organelor fiscale să solicite de la bănci informația care urmează a fi furnizată conform prevederilor acordului menționat. Totodată, opinăm că legislația de implementare a acordului, și anume legislația fiscală, ar urma să definească cu exactitate obligația băncilor de a furniza informațiile relevante anume în scopul referit – întru implementarea acordului multilateral, cu precizarea sferei de aplicare, a

condițiilor și procedurilor de transmitere a informației și a garanțiilor corespunzătoare de asigurare a confidențialității acestora (a se vedea, spre exemplu, art.97 alin.(6) din Legea nr.202/2017), inclusiv a autorității abilitate cu verificarea conformității respectării obligațiilor de către entitățile raportoare respective.

În partea ce se referă la activitatea prestatorilor de servicii de plată nebancari.

Ținând cont de terminologia utilizată în cadrul Acordului, care conferă un sens larg inclusiv noțiunii de – „instituție financiară raportoare”, „conturi financiare raportoare”, cât și de scopul acordului (fiind unul de schimb a informațiilor de natură fiscală), sugerăm luarea în considerare a funcționalității și destinației conturilor de plăți deschise la prestatorii de servicii de plată nebancari (în continuare PSP nebancari) și evaluarea necesității includerii acestora în scopul/ aria de acoperire a acordului, inclusiv a conturilor de plăți (ca și conturi raportabile), deschise/menținute de către PSP nebancari (iar aceștia incluși în categoria instituțiilor financiare raportoare), în limita caracterului de oportunitate apreciat de către părțile Acordului, pentru a realiza pe deplin scopul propus.

Potrivit *Legii cu privire la serviciile de plată și monedă electronică nr. 114/2012*, un cont de plăți reprezintă un cont deținut în numele unuia sau al mai multor utilizatori (persoane fizice și juridice) folosit pentru executarea operațiunilor de plată (de ex. depunerea fondurilor într-un cont de plăți, transferurile de fonduri între conturi sau retragerea fondurilor din conturi). În ceea ce privește prestatorii de servicii de plată nebancari (care cuprind - societățile de plată, societățile emitente de monedă electronică, furnizorii de servicii poștale), conform art. 5 al aceleiași legi, aceștia la fel pot deschide conturi de plăți pentru prestarea de servicii de plată, cărora li s-ar referi obiectul acestui Acord.

E de reținut că societățile de plată și societățile emitente de monedă electronică au interdicția de a accepta depozite sau alte fonduri rambursabile (art.24 alin. (2) și art. 87 din Legea nr.114/2012). În privința fondurilor primite de societățile de plată și societățile emitente de monedă electronică sunt aplicabile prevederile speciale ale art.26 alin.(2), art.87 alin.(2) și art.89 din Legea nr.114/2012.

Tratarea conturilor de plăți ale PSP nebancari ar trebui să fie similară altor categorii de entități raportoare (în sensul Acordului) care au activități de aceeași natură, prin prisma rolului unui cont de plăți, scopului urmărit de acest Acord și responsabilitatea care ar rezulta din omisiunea acestora de la schimbul de informații internațional.

Prin urmare, propunem analiza acestor considerente și eventual, includerea PSP nebancari în categoria entităților raportoare, ținând cont de natura activității acestora și acumularea de informații financiare prin conturile de plăți deschise utilizatorilor.

În ceea ce privește tipul de entitate „Qualified credit card issuer”¹ și specificul de activitate asociat acestor entități, aceasta este o noțiune nespecifică cadrului legal UE și nu se regăsește nici în legislația națională, de aceea considerăm oportună excluderea acesteia din lista entităților non-raportoare.

Totodată, ținând cont de incertitudinea includerii PSP nebancari în categoria de instituție financiară prevăzută în Acord, în scopul evitării ambiguității, propunem definirea în actele de implementare a Acordului a acestor noțiuni, cu indicarea categoriilor de entități care sunt calificate ca instituții financiare, în sensul Acordului și care categorii de conturi reprezintă conturile raportabile.

În cazul aprecierii includerii PSP nebancari în categoria de instituție raportoare prevăzută în Acord, reținem că art.103 din *Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică* poate fi insuficient pentru raportarea informației prevăzute de Acord, în condițiile lipsei unor clauze speciale dedicate situațiilor în care pot fi divulgate informațiile acumulate de către prestatorii de servicii de plată.

În acest context, reiterăm propunerea Băncii Naționale, adresată în câteva rânduri organului fiscal², de examinare a oportunității luării la evidență a informațiilor financiare acumulate inclusiv prin conturile de plăți deschise la PSP nebancari, și corespunzător raportarea acestei informații către organele de interes fiscal și financiar, inclusiv în scopul Acordului menționat. Pentru acest lucru, devine necesară modificarea cadrului legislativ (cum ar fi art. 167 Cod Fiscal) pentru evidența proprie și scopul propriu, a informației despre conturile de plăți deschise de către PSP nebancari persoanelor fizice și juridice.

Totodată, în scopul facilitării colaborării în cadrul ședințelor grupului de lucru format de către serviciul Fiscal de Stat pe subiectul în cauză, inclusiv în cadrul căruia urmează a fi apreciate aspectele incerte ale Acordului, din partea Băncii Naționale a Moldovei vor participa:

¹ Conform descrierii [1] din Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information in Tax Matters, specificul activității este caracteristic și băncilor (prin de emitere a cardurilor de credit (care funcționează în baza unui cont de plăți) și acceptarea depozitelor în situații de nerambursare la termen a liniilor de credit oferite prin intermediul cardurilor emise).

² Nr. 26-01109/7/47 din 5 ianuarie 2018, Nr. 26-01109/224/863 din 16 martie 2018, nr. 26-01109/595/2539 din 25 iunie 2018, nr. 26-01109/269/74 din 6 martie 2020.

- Andrei Burciu - șef adjunct al Direcției combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
- Adela Mitrofanov- economist principal al Direcției combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
- Natalia Țurcan-Munteanu - director-adjunct al Departamentului sisteme de plăți, șef al Direcției reglementarea, licențierea și dezvoltarea sistemelor de plăți.

Cu respect,

(*semnătură electronică*)

Cristina HAREA
Viceguvernator

Executori:

T. Chicu (tatiana.chicu@bnm.md)

N. Țurcan (natalia.turcan-munteanu@bnm.md)



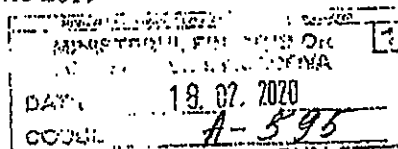
CENTRUL NAȚIONAL PENTRU PROTECȚIA DATELOR
CU CARACTER PERSONAL AL REPUBLICII MOLDOVA



MD-2004, mun. Chișinău, str. Serghei Lazo, 48, tel: (+373-22) 820801, 811807, fax: 820810, www.datepersonale.md

Nr. 04-06/ 436
la nr. 09/2-14/290 din 14 decembrie 2019

„16” februarie 2020



Ministerul Finanțelor
al Republicii Moldova

Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal al Republicii Moldova (CNPDCP) a examinat demersul prin care s-a solicitat reavizarea proiectului hotărârii Guvernului cu privire la inițierea negocierilor asupra proiectului Acordului multilateral al autorităților competente pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare (Acord) și comunică următoarele:

Prin demersul nr. 09/2-14/290 din 14 decembrie 2019, Ministerul Finanțelor a informat că prin intermediul Serviciului Fiscal de Stat, va ține cont de prevederile Legii nr. 133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal, în cadrul procesului de elaborare a cadrului normativ național ce vizează implementarea Acordului menționat.

Totodată, subliniem că alin. (1) din Secțiunea 5 „Confidențialitatea și protecția datelor” prevede expres că toate informațiile care fac obiectul schimbului sunt supuse regulilor de confidențialitate și altor reguli de protecție prevăzute în Convenție [...] în conformitate cu măsurile de protecție care pot fi specificate de Autoritatea Competentă furnizoare, în concordanță cu legislația sa națională și enumerată în Anexa C.

Respectiv, în Anexa C „Metode specifice de protecție a datelor” urmează a fi consemnate/specificate măsurile de protecție care urmează a fi respectate la schimbul automat de informații privind conturile financiare, or, în proiectul prezentat spre avizare acestea lipsesc, spre exemplu:

- obligația autorității competente care dezvăluie date cu caracter personal, de a se asigura că datele care urmează a fi transmise sînt corecte și necesare pentru atingerea scopului prevăzut de Acord;
- drepturile subiectului de date cu caracter personal, cum ar fi: dreptul la informare, de acces la date, dreptul de intervenție asupra datelor cu caracter personal, prevăzute de art. 12-14 și 16-18 din Legea privind protecția datelor cu caracter personal;
- obligația autorității competente de a asigura că fiecare persoană, în cazul încălcării dreptului său la protecția datelor cu caracter personal, poate face o plângere către autoritatea de protecție a datelor cu caracter personal sau o instanță independentă, solicitînd repararea despăgubirilor;
- obligații de a asigura confidențialitatea și securitatea datelor cu caracter personal care vor face obiectul transmiterii transfrontaliere (luarea măsurilor organizatorice și tehnice necesare pentru protecția datelor cu caracter personal împotriva distrugerii, modificării, blocării, copierii, răspîndirii, precum și împotriva altor acțiuni ilicite, măsuri menite să asigure un nivel de securitate adecvat în ceea ce privește

riscurile prezentate de prelucrare și caracterul datelor prelucrate). În special, obligația de asigurare a respectării cerințelor de securitate în procesul transmiterii transfrontaliere a datelor cu caracter personal (utilizarea canalelor securizate, criptarea informației etc.);

- obligația ștergerii și distrugerii datelor cu caracter personal atunci când, în conformitate cu prevederile legislației părților Acordului, aceste date nu mai sînt necesare în scopul în care au fost comunicate;

- obligația să informeze, fără întârziere, destinatarul dacă se dovedește că au fost transmise date incorecte sau date obținute ilegal. Destinatarul va distruge imediat datele obținute sau transmise în mod ilegal sau va rectifica datele incorecte;

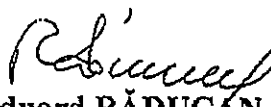
- obligația autorității competente de a păstra fișiere/jurnale privind transmiterea, primirea și distrugerea datelor.

În vederea asigurării garanțiilor privind protecția datelor cu caracter personal, considerăm necesar completarea Anexei C la Acord, neincluderea clauzelor ce prevăd garanțiile privind protecția datelor cu caracter personal, inclusiv a garanțiilor privind protecția drepturilor subiectului datelor, v-a atrage după sine obligația de a solicita autorizarea CNPDCP pentru transmiterea transfrontalieră a datelor cu caracter personal.

Totodată, se recomandă a consulta experiența altor părți semnatare în ce privește completarea Anexelor la prezentul Acord.

Subsecvent, reieșind din faptul că Convenția privind Asistența Administrativă reciprocă în Materie Fiscală, prevede că furnizarea informației urmează să aibă loc în conformitate cu legislația națională, Ministerul Finanțelor urmează să țină cont de recomandările CNPDCP.

În altă ordine de idei, comunicăm că CNPDCP este dispus să ofere suportul său, pe marginea celor menționate în demersul său, în cadrul unei ședințe.


Eduard RĂDUCAN
Director