



Către: Victoria Belous, Ministru al Finanțelor

Copie: Olga Golban, Director al Serviciului Fiscal de Stat

Nr. 11 din 04 februarie 2025

Ref.: Follow-up la propunerile AmCham Moldova privind inițierea elaborării (micii) politici fiscale

Stimate Doamne,

Vă salutăm din numele Asociației Patronale „Camera de Comerț Americană din Moldova” (în continuare „AmCham Moldova”).

Urmare a ședinței din 10 decembrie 2024 ce a avut loc la dl Radu Marian, Președinte a Comisiei economie, buget și finanțe, urmată de ședința din cadrul Ministerului Finanțelor de pe 15 ianuarie 2025, se prezintă mai jos subiectele ce se cer a fi abordate în regim de urgență, conform celor agreate, după cum urmează:

1. Fiscalizarea relațiilor ce țin de activitatea organizațiilor de creditare nonbancară

În scopul uniformizării tratamentului fiscal pentru întregul sector financiar, precum și uniformizarea modului de aplicare a standardelor de contabilitate organizațiilor de creditare nonbancară, se propun următoarele:

a) Articolul 90¹ aliniatul 3⁷ Codul Fiscal, propunem următoarea redacție:

"(3⁷) Băncile, asociațiile de economii și împrumut, organizațiilor de creditare nebancaară, furnizorii de servicii de finanțare participativă, precum și emitenții de titluri de creanță și obligațiuni, altele decât cele prevăzute la art. 20 lit. z²⁰), rețin un impozit în mărime de 6% din dobânzile achitate în folosul persoanelor fizice rezidente.

Respectiv va fi nevoie de modificat și punctul 47 din REGULAMENT cu privire la determinarea obligațiilor fiscale aferente impozitului pe venitul persoanelor fizice rezidente cetățeni ai Republicii Moldova, Capitolul VI, REȚINEREA PREALABILĂ LA SURSA DE PLATĂ A IMPOZITULUI PE VENIT, propunem următoarea redacție:

"47. Băncile, asociațiile de economii și împrumut, organizațiilor de creditare nebancaară, precum și emitenții de titluri de creanță și obligațiuni sunt obligați să rețină un impozit în mărimea stabilită la art. 901 alin.(37) din Cod din dobânzile achitate în folosul persoanelor fizice rezidente."

b) Pentru art. 31, aliniatul 3, propunem următoarea redacție:

"(3) Băncilor și organizațiilor de creditare nebancaară li se permite deducerea reducerilor ajustărilor pentru pierderile din creditare preconizate la active și la angajamente condiționale, calculate conform IFRS."

2. Privind unele reguli de emiterie a e-facturii

Propunem completarea art.117¹, cu un nou aliniat:

"În cazul emiterii e-Facturii la efectuarea livrărilor de servicii în conformitate cu art.108 alin.(8), în cazul utilizării e-facturii, furnizorul eliberează factura fiscală în termen ce nu poate depăși 10 zile calendaristice ale lunii următoare celei în care sînt întocmite procesele-verbale de predare-primire a lucrărilor și alte documente similare, pe baza cărora se stabilește livrarea serviciilor, sau, în funcție de prevederile contractuale, la data acceptării lucrărilor de către beneficiar. "

Modificarea dată va permite includerea în sistemul de e-faktură a operatorilor economici din domenii cu o evidență fiscală mai specifică, cum ar fi cei din construcții. Problema normelor curente constă în următorul aspect: la



construcții, data acceptării actului de servicii de construcție se consideră data livrării, adică anume cu această dată trebuie de emis factura fiscală. Dacă vorbim de acceptarea electronică a acestor acte, în situația în care actul este semnat de director într-o zi, în afara orelor de serviciu, ceea ce face dificilă posibilitatea emiterii e-facturii de către contabilul furnizorului cu data semnării de către director. Această situație apare anume când vorbim de semnarea/acceptarea electronică a actelor, deoarece semnătura electronică are marca temporală și ușor poate fi stabilită data acceptării. Pentru ca contabilul furnizorului să reușească să emită e-factura, ar fi bine să existe câteva zile pentru emiteri.

3. Modificarile efectuate recent la art 117 alin.(14) din Codul fiscal

Conform prevederilor recent aprobate, „Subiectul impozabil la efectuarea livrărilor de mărfuri/servicii către agentul economic care se află pe teritoriul Republicii Moldova și care nu are relații fiscale cu sistemul ei bugetar este obligat să prezinte cumpărătorului (beneficiarului) pentru livrări de mărfuri/servicii factura fiscală electronică (e-factura). Prevederile prezentului alineat nu se aplică pentru livrările de energie electrică, de energie termică, de gaz natural, pentru serviciile de comunicații electronice și serviciile comunale.”

Această modificare impune costuri suplimentare pentru entitățile care nu folosesc la moment e-factura. În special, entitățile mari producătoare nu pot emite e-factura ca urmare a capacității scăzute a infrastructurii SFS în alinierea programelor informatice ale fiecărei entități, deoarece sistemele de evidență nu sunt exclusiv bazate pe un singur model (tradițional – 1C), dar sunt preluate de la companiile-mamă (SAS, Oracle etc).

Propunem completarea redacției curente cu următoarea frază: „și pentru livrările efectuate de subiecții impozabili, plățitori TVA, care prezintă în Anexa nr. 2 la Declarația privind TVA codul fiscal, atribuit de organele competente ale Republicii Moldova, al agentului economic care se află pe teritoriul Republicii Moldova și care nu are relații fiscale cu sistemul ei bugetar.”

Notă: În lista prezentată de SFS, agenții economici care nu au relații cu sistemul bugetar au atribuit cod fiscal al RM.

№	Cod fiscal	Denumirea contribuabilului	Data registrării
795	1014615000527	"МКН-АУРА" SRL	05.04.2011
796	1014615000516	"ЭКДИЗА ПЛЮС" SRL	27.08.2012
797	1014615000538	"ПИИТА" SRL	13.11.2013

4. Deducerea TVA pentru beneficiile acordate în baza art.24

La data de 27.12.2024 au fost publicate completările la art.102 alin.(8) din Codul fiscal privind deducerea TVA de la beneficiile acordate de angajator, dar nu au fost menționate și cele de la art.24 alin.(26) din Codul fiscal.

Propunem de a completa alineatul cu menționarea alin. (26) al art.24 din Codul fiscal pentru a avea un tratament similar privind TVA la toate beneficiile intrate în vigoare din 01.01.24.

5. Completarea art.20 lit.c¹ pentru claritatea aplicării beneficiilor

Propunem completarea art.20 lit.c¹ după cum urmează: „c¹) plățile primite de către salariați, precum și alte forme de compensare a în scopul compensării costurilor pentru serviciile alternative de îngrijire a copiilor cu vârsta de până la 3 ani în mărime ce nu depășește valoarea nominală de 2500 de lei lunar pentru fiecare copil al salariatului”.

Această completare va clarifica statutul venitului neimpozabil pentru persoana angajată în cazul în care entitatea suportă cheltuieli cu organizarea serviciilor alternative la locul de muncă în mărime de până la 2500 de lei lunar pentru fiecare copil al salariatului. În redacția actuală, „plățile primite de către salariați” cuprinde doar situațiile în care angajații primesc direct de la angajator sume pentru recuperarea costurilor suportate cu bone, îngrijitoare etc.

De asemenea, ținem să atragem atenție asupra următoarelor subiecte:

a. Neimpozitarea veniturilor nerezidenților din vânzarea pe piața reglementată a valorilor mobiliare emise în Republica Moldova

Se propune completarea art. 70 din Codul fiscal cu alineatul (3), cu următorul cuprins:

„(3) Nu se impozitează veniturile nerezidenților din vânzarea pe piața reglementată a valorilor mobiliare emise în Republica Moldova.”.

Prevederile legii sunt modificate astfel ca nerezidenții care tranzacționează acțiuni, emise de societăți moldovenești, la o bursă străină să nu fie subiecți ai impozitării pentru creșterea de capital. Printre avantajele acestor modificări este faptul că impactul net de ib reglementare al unei astfel de impozitări este negativ, adică costurile depășesc beneficiile (este foarte complicată identificarea sursei de plată în cazul tranzacțiilor pe piața reglementată, care se realizează prin intermediari – societatea de investiții).

Suplimentar, comunicăm că propunerea privind scutirea de impozit a venitului obținut de nerezidenți din vânzarea prin bursa străină a acțiunilor emitenților din Republica Moldova nu dezavantajează rezidenții din Republica Moldova, ci dimpotrivă – creează un tratament fiscal egal al rezidenților și nerezidenților în situații identice, or:

- actualmente, la vânzarea prin bursa străină a acțiunilor emitenților moldoveni de către nerezidenți, aceștia sunt supuși regimului de impozitare din țara de origine a bursei și din Republica Moldova;
- în aceeași ordine de idei, la vânzarea prin bursa străină a acțiunilor emitenților moldoveni de către rezidenți, aceștia sunt supuși regimului de impozitare din țara de origine a bursei și din Republica Moldova, cu posibilitatea de a face uz de tratatele de evitare a dublei impunerii; respectiv
- păstrarea regimului fiscal actual dezavantajează nerezidenții prin obligația de suportare dublă a impozitului în țara de origine a bursei și în Republica Moldova, fără posibilitatea de a face uz de tratatele de evitare a dublei impunerii (fiind nerezidenți).

Mai mult, această propunere este ancorată în exemplul României – conform art. 228 lit. b) din Codul fiscal românesc: *Următoarele venituri nu sunt impozabile în România: [...] b) veniturile obținute de nerezidenți pe piețe de capital străine din transferul titlurilor de participare, deținute la un rezident, precum și din transferul titlurilor de valoare, emise de rezidenți români [...].*

Reiterăm că această propunere a fost remisă și în procesul consultării proiectului de modificare a cadrului legislativ aferent pieței de capital (scutirea de impozit pe venit a nerezidenților care vând la bursă acțiuni/obligațiuni emise de societățile din Republica Moldova).

Atragem atenția că, anterior, în procesul de discutare a proiectului politicii fiscale și vamale 2025, propunerea dată a fost acceptată, cu propunerea includerii în art.71 în loc de art.70 din Codul fiscal, în versiunea finală prevederea dată fiind, totuși, lipsă.

b. TVA la importul de servicii de la persoanele fizice

Se propune completarea art.95 alin.(2) o litera nouă cu următorul conținut:

„j) plățile pentru munca efectuată și serviciile prestate (inclusiv salariile) conform contractului (acordului) de muncă sau altui contract (acord) cu caracter civil, exercitată de persoanele fizice nerezidente care nu desfășoară activitate de întreprinzător.”

În prezent CF asimilează remunerațiile primite în baza contractelor de prestare de servicii cu cele salariale în scopul impunerii cu impozitul pe venit, dar sub aspect de TVA nu avem expres indicat că munca prestată de persoanele fizice nerezidente în baza CIM și a contractelor civile nu sunt pasibile impunerii cu TVA.



În baza unei explicații anterioare de-a SFS, precum ca munca conform CIM nu este activitate de întreprinzător (art.5 alin.16 CF) și respectiv nu se impune cu TVA la import de servicii, nu aplicăm TVA la import la plățile salariale, deși nu este nicăieri expres stabilit acest lucru. TVA se referă la rezident/nerezident și nu la desfășurarea activității de întreprinzător de către persoana fizică nerezidentă, de ex. *„Import de servicii – prestare de servicii de către persoanele juridice și fizice nerezidente ale Republicii Moldova persoanelor juridice și fizice rezidente sau nerezidente ale Republicii Moldova, pentru care locul prestării se consideră a fi Republica Moldova.* „ Considerăm ca în același mod ar trebui tratate și remunerările conform contractelor de prestări de servicii care sunt asimilate salariilor și impozitate cu toate taxele salariale. Pentru asemenea plăți, rezidentul plătește nerezidentului și plățile salariale și încă și TVA la import de servicii 20%, ceea ce nu este echitabil.

Suplimentar, vă informăm că **subiectele ce țin de modificările ce se cer de urgență a fi operate în cadrul legislativ ce ține de prețurile de transfer vor fi abordate aparte**, împreună cu colegii de la Asociația companiilor din Tehnologiile Informaționale și Comunicare (ATIC).

De asemenea, **anexat** la această scrisoare, vă rugăm să găsiți **o serie de propuneri de perfecționare a administrației fiscale și operare de clarificări ce se cer la cadrul normativ**, fără a avea o intervenție directă în acte, per se (prin intermediul Bazei generalizate a practicii fiscale, de exemplu).

Vă rog să o considerați pe Veronica Sirețeanu, directoare adjunctă, în calitate de persoană de contact din partea AmCham Moldova (veronicasireteanu@amcham.md) pentru ulterioara interacțiune la acest subiect.

Cu această ocazie, AmCham Moldova apreciază deschiderea Ministerului Finanțelor și a Serviciului Fiscal de Stat, exprimându-ne disponibilitatea pentru detalierea comentariilor și propunerilor adresate.

Cu respect,

Mila Malairău

Director Executiv

A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”



Actul normativ de interventie	Denumirea legii, numărul și conținutul articolelor care se propun spre modificare/completare	Conținutul propunerii (recomandării)	Argumentarea propunerii (recomandării)
BGPF	Codul fiscal, articolul 26	<p>Propunem completarea BGPF cu urmatoarea clarificare privind aplicarea facilitatii prevazute la art.24 alin.(26):</p> <p>"Angajatorul este in drept sa deduca in perioada curenta cheltuielile aferente serviciilor alternative de ingrijire a copiilor pina la virsta de 3 ani organizate la locul de munca, cu conditia ca asemenea cheltuieli nu depasesc plafonul calculat de 2500 de lei inmultit cu numarul total de copii ai angajatilor cu virsta de pina la 3 ani la sfirsitul perioadei de gestiune precedente."</p>	<p>In redactia actuala nu este clar cum entitatile care au implementat serviciile alternative la locul de munca sa-si deduca cheltuielile cu organizarea, salarizarea ingrijitoarelor si alte cheltuieli recurente. Businessul are nevoie de claritate si transparenta in aplicarea corecta a facilitatilor intru excluderea a careva interpretari din partea autoritatilor fiscale la un eventual control fiscal. Propunerea noastra va oferi claritate cit angajatorul poate deduce din cheltuielile cu cresa, avind numarul concret de copii ai angajatilor cu virsat de pina la 3 ani pentru anul precedent inmultit la suma de 2500 pentru fiecare copil, suma care va depasit acest plafon va fi necesar de impozitat conform prevederilor art.19 al CF.</p>
BGPF	Codul Fiscal, art.19 lit.d),e)	<p>De completat Baza cu un raspuns privind calculul impozitului pe venit la facilitatea acordata in baza art.19 lit.e, similar cum este pentru lit.d). Adica fara calcularea primelor medicale din considerentul ca aceasta facilitate nu reprezinta o plata catre angajat, dar un calcul conventional in baza unei formule.</p>	<p>Baza generalizată a SFS a fost completată cu un raspuns: 36.1.2.2 și anume: „urmează oare a fi calculate de către angajator primele de asigurare obligatorie de asistență medicală în cazul acordării facilităților stabilite de art. 19 din Codul fiscal?</p> <p>SFS raspunde ca facilitățile acordate de angajator constituie bază de calcul a primelor de asigurare obligatorie de asistență medicală, cu excepția facilităților care nu presupune efectuarea careva plăți în folosul angajatului.”</p> <p>Avind in vedere ca in opinia SFS accentul se pune pe faptul că către salariat nu se efectuează careva plăți și respectiv lipsește baza impozabilă pentru aplicarea primelor de asigurare obligatorie de asistență medicală, atragem atentia ca nu numai în cazul acordării facilității stipulate în litera d) al articolului 19 al Codului fiscal nu se efectuează plăți către salariat.</p> <p>De asemenea, facilitățile descrise la litera e) <i>prima liniuță</i> - <i>cheltuielile angajatorului pentru darea proprietății în folosință salariatului în scopuri personale</i>: - în cazul în care bunurile sînt proprietate a angajatorului, <i>cheltuielile acestuia fiind determinate în mărime de 0,0373% din baza valorică, pentru fiecare bun dat în folosință, pentru fiecare zi de folosință.</i></p> <p>Însăși din contextul alineatului reiese că suma facilității reprezintă un calcul (cum ar fi calculul dobândii în cazul acordării împrumutului) destul de formal al cheltuielilor angajatului, care, de fapt, pot fi mai mari sau mai mici decît suma reală a cheltuielilor. Este indiscutabil, că în cazul dat către angajat nu se efectuează nici o plată.</p>



<p>Digitalizare certificate</p>	<p>Digitalizarea certificatelor de atestare a impozitului reținut la sursa de plata din veniturile nerezidentului</p>	<p>Propunem ca a aceste cereri si certificate sa fie digitalizat in cabinetul contribuabilului contribuabilului in SIA "GCE - gestionarea cererilor electronice":</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. cererea (Forma 2-DTA17) Cerere pentru eliberarea certificatului privind atestarea impozitului pe venit achitat/ reținut în Republica Moldova din veniturile nerezidentului 2. certificatul (Forma 3-DTA17) Certificat privind atestarea impozitului pe venit achitat/ reținut în Republica Moldova din veniturile nerezidentului <p>Propunem ca acest certificate, sa fie posibil de generat de sinestator de catre entitate din CPC dupa depunerea Nota de informare privind impozitul reținut din alte surse de venit decât salariul achitate persoanelor nerezidente (INR14). Ulterior, dupa semnarea electronica a certificatului din partea SFS, contribuabilul sa primeasca o notificare pe email (expediata automat de CPC) privind disponibilitatea certificatului semnat electronic.</p> <p>Totodata, propunem ca sa fie exclusa necesitatea atasarii documentelor si anume:</p> <ul style="list-style-type: none"> • a contractul/documentul care atestă obținerea venitului în Republica Moldova, pentru perioada fiscală în care se solicită certificatul. • documente ce confirmă achitarea venitului obținut și a impozitului pe venit. • În cazul achitării dividendelor - extrasul din registrul acționarilor și extrasul din procesul-verbal al ședinței acționarilor, iar în cazul societăților cu răspundere limitat – extrasul din procesul-verbal al ședinței fondatorilor. 	<p>Argumente pentru excluderea atasarii documentelor aditionale:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Contribuabilii, anual (pina la 25 Ianuarie) prezinta Darea de seama fiscala INR14 „Nota de informare privind impozitul reținut din alte surse de venit decât salariul achitate persoanelor nerezidente”. Acest raport contine toata informatia privind datele de identificare ale nerezidentului, valoarea si tipul de venit obtinut precum si valoarea impozitului pe venit reținut; • Contribuabilii au obligatia de achita impozitul pe venit reținut la sursa de plata pina la data de 25 luna urmatoare; <p>Respectiv, daca Raportul fiscal INR14 este prezentat, valoarea impozitului solicitat spre atestare nu este mai mare decit cel declarat in INR14 pentru nerezidentul respectiv, precum si compania nu are datorii fata de buget aferent impozitul pe venit reținut la sursa de plata, atunci contribuabilul sa poata obtine certificatul de atestare fara prezentarea documnetelor sus mentionate. In situatia cind aceste cereri si certificate vor fi implementate in CPC, interactiunea cu SFS va fi mult mai digitala si mult mai simpla. De asemenea SFS va fi scutit de stocarea a voluminoaselor contracte cu nerezidentii, multitudinea de ordine de plata, etc.</p>
<p>Digitalizare certificate</p>	<p>Digitalizarea certificcatelor privind lipsa datoriilor in cabinetul personal al contribuabilului</p>	<p>La moment, certificatul privind lipsa datoriilor este digitalizat in mcabinet, pe portalul cetateanului. Doar Administratorul companiei care este inregistrat la ASP poate genera certificatul privind lipsa datoriilor. Propunam ca acesta sa fie introdus in SIA "GCE - gestionarea cererilor electronice", similar certificatului de rezidenta.</p>	<p>Astfel utilizatorii din CPC vor putea genera acest certificat fara a apela de fiecare data la administrator, care nu intotdeauna este disponibil.</p>



BGPF	Declaratiile vamale semnate electronic din partea inspectorului vamal si broker	Propunem ca in BGPF sa fie dat un raspuns expres privind faptul ca Declaratiile vamale de import emise in format electronic utilizand aplicatia ASYCUDA si semnate cu semnaturile electronice din partea inspectorului vamal si a brokerului reprezinta document electronic in baza caruia este permisa deducerea TVA in conformitate cu prevederilor art.102 al CF.	La moment toate Declaratiile vamale sunt digitalizate si semnate electronic de ambele parti. Declaratiile descarcate din aplicatia ASYCUDA nu afiseaza semnatura electronica, de aceea ar fi oportun ca SFS sa publice un raspuns in Baza ca acest document reprezinta un document electronic si permite deducerea TVA. In aceasta situatia companiile vor salva documentul in format electronic si o vor imprima doar la necesitate.
BGPF	Certificatul de rezidenta emis in alta limba	Propunem ca in Baza sa fie dat un raspuns expres ca in cazul prezentarii unui certificat de rezidenta in alta limba decit romana, engleza si rusa este necesar de tradus cu autentificare / sau fara de autentificare notariala.	La moment nu este clar acest lucru si la un eventual control fiscal pot apare neintelegeri.
BGPF	POLMED	Consideram ca BGPF urmează să conțină prevederea prin care pentru calcularea taxei privind poluarea mediului calculate pentru perioada 1 octombrie 2023 – 31.12.2024 urmează sa fie aplicat tratamentul care este explicat de catre SFS incepand cu 01.01.2025.	<p>Este important pentru a exclud tratamentul dual manifestat în cadrul explicațiilor primite la acest subiect.</p> <p>De exemplu: în cursul anului 2024, a fost important o cantitate de 1.223 tone de sticlă ce nu conține produs.</p> <p>Conform art. 11, alin. (1), lit. b din Legea nr. 1540/1998: <i>Subiecți ai taxei reglementate de prezentul articol sînt persoanele juridice, indiferent de tipul de proprietate și forma juridică de organizare, și persoanele fizice care desfășoară activitate de întreprinzător, sub orice formă stabilită de legislație, și care:</i></p> <p>b) importă mărfuri indicate la alin.(2) ce cauzează poluarea mediului în procesul utilizării;</p> <p>Astfel, în acest caz, aparent, apare necesitatea calculării taxei.</p> <p>De asemenea, în anul 2024 am pus pe piață o cantitate de 4.120 tone de sticlă ce conține produs.</p> <p>Conform art. 11, alin. (2), lit. b din aceeași lege: <i>Categoriile de mărfuri ce cauzează poluarea mediului în procesul utilizării sînt următoarele:</i></p> <p>b) ambalajul fabricat din plastic, lemn, hârtie, carton, sticlă, metale (inclusiv aluminiu) și/sau compozit (clasificate la pozițiile tarifare 3923, 4415, 4819, 7010, 7310, 7311 00, 7606 12, 7612, 7613 00 000) ce conține produs.</p> <p>Observăm că și aici apare obligația de calcul a taxei, ceea ce duce la aplicarea unei duble impuneri pe această dimensiune, ceea ce se cere a fi clarificată prin BGPF</p>