|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Formularul tipizat al documentului de analiză a impactului** | | | | | | |
| **Titlul analizei impactului**: |  | Analiza impactului în procesul de fundamentare a proiectul legii pentru modificarea unor acte normative *(pentru dezvoltarea economiei digitale și comerțului electronic)* | | | | |
| **Data:** |  | 26.01.2024 | | | | |
| **Autoritatea administrației publice (autor):** |  | Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării, cu suportul Consiliului Economic pe lângă PM și GIZ Moldova | | | | |
| **Subdiviziunea:** |  | Direcția politici în domeniul tehnologiei informației și digitalizării | | | | |
| **Persoana responsabilă și datele de contact:** |  | Andrei Cușcă, Șef Direcție, tel. 022 250-557 | | | | |
| **Compartimentele analizei impactului** | | | | | | |
| **1. Definirea problemei** | | | | | | |
| a) Determinați clar și concis problema și/sau problemele care urmează să fie soluționate | | | | | |  |
| În scopul stimulării continue a dezvoltării economiei digitale și proliferări comerțului electronic în RM, se propune pentru examinare un proiect de modificare a unor acte normative, ce adresează probleme ridicate de comunitatea de afaceri, asociații de profil și autorități publice vizate, precum și inițiative noi și neexplorate de stimulare a unor domenii de activitate, în linie cu scopul enunțat.  Prin acest proiect de lege se propune:   * implementarea practicii de nomazi digitali în RM și clarificarea regimului juridic și fiscal al aflării lor în țară; * propunerea unor măsuri stimulatorii pentru atragerea specialiștilor IT și inovației digitale în alte sectoare ale economiei naționale pentru creșterea productivității și competitivității; * stimularea adopției aparatelor de casă virtuale și răspândirii bonului electronic; * actualizarea în linie cu evoluțiile globale a fiscalizării și evidenței activității economice a persoanelor juridice din RM pe platformele internaționale digitale, cum ar fi: ”locul livrării”, impozitului pe venit la sursa de plată aferent comisioanelor platformelor de tip Marketplace, aspecte de documentare a TVA în comerțul pe platforme internaționale de eComerț, fiscalizarea „monetizării” aplicațiilor prin Google Play și App Store, plafon rezonabil pentru ”nerepatrierea mijloacelor bănești” și a ”datoriei compromise” în cazul exportului de marfă pe platforme de eComerț internaționale; * clarificarea unor aspecte legate de deschiderea, deținerea și evidența conturilor la furnizori de servicii de plată internaționali; * oferirea posibilității de eliberare a numerarului la utilizarea cardurilor bancare de către persoanele fizice în unitățile comerciale ce dețin POS terminale; * re-examinarea condițiilor necesare pentru obținerea statutului de investitor străin, deschidere a unui cont bancar de o entitate cu acționar străin, identificare la distanță a unui străin, acordare IDNP străinilor la distanță; * actualizarea cotei venitului lunar asigurat al salariaților rezidenților parcurilor pentru tehnologia informației și trecerea în cont a sumei minime a impozitului unic perceput de la rezidenții parcurilor pentru tehnologia informației; * extinderea cercului de persoane/entități ce pot intermedia înregistrarea de stat a companiilor și oferirea băncilor a dreptului de a acorda și alte genuri de servicii conexe agenților economici * optimizarea procedurii de raportare a numărului de persoane cu dizabilități în companii și utilizarea în aceleași scopuri a datelor deja existente în resursele informaționale publice; * regim de muncitor zilier în curierat, pentru facilitarea legalizării muncii prestate și asigurarea protecției muncii în acest domeniu; etc. | | | | | | |
| b) Descrieți problema, persoanele/entitățile afectate și cele care contribuie la apariția problemei, cu justificarea necesității schimbării situației curente și viitoare, în baza dovezilor şi datelor colectate și examinate | | | | | |  |
| 1. **Clarificarea regimului legal al nomadului digital în legislația RM din perspectivă fiscală, migrație, protecție a muncii, asigurare medicală**   În contextul globalizării și al amplificării fenomenului liberei circulații a angajaților, a devenit actual de a oferi opțiunea legală de nomad digital în RM și de creat condițiile necesare pentru a face țara noastră o destinație favorabilă acestui grup social, cu atât mai mult că o serie de state cu economii emergente aplică deja această practică, ce aduce beneficii economice țărilor de destinație.  Într-o viziune generică, nomadul digital este străinul care obține o viză în RM și își poate desfășura activitatea de pe teritoriul țării noastre, în condiția când este salariat al unei companii înregistrate în afara țării sau deține o companie înregistrată în afara RM și își desfășoară activitatea prin folosirea tehnologiei comunicației și informației. Republica Moldova este interesată în atragerea nomazilor digitali, acestea fiind „invitați” sa activeze de pe teritoriul țării noastre, suportând cheltuielile de trai și să activeze, plătind un anumit nivel de taxe, cu atât mai mult că întreaga regiune este cutremurată de instabilitate, război, relocare în scop de muncă, etc.  La nivel european, asemenea vize eliberează în diferite condiții, dar cu scopul de a atrage personal careva activa la distanță: Portugalia (1 an, venit lunar 2836 euro), Croația (1 an, venit lunar 2363 euro), Cehia (1 an, venit lunar 5727 euro), Estonia (1 an, venit lunar 3504 euro), Germania (3 luni +, dar nu mai mult de 3 ani, limitat la anumite genuri de activitate, 3-5 mii euro în cont), Ungaria (1 an+, venit lunar 2000 euro), Grecia (1 an +, venit lunar 3500 euro), Islanda (visa free, venit lunar 6866 euro), Italia (1 an +, venit lunar precedent 8500 euro), Malta (1 an +, venit lunar 2700 euro), România (cu posibilitatea de angajare și în Ro, 3300 euro), Spania (1 an) și Norvegia (doar pe Svalbard, pe viață, 35k/an și un client local).  Prin urmare, țara noastră ar recunoaște dreptul străinilor de a veni și de a-și desfășura activitatea din Republica Moldova – la distanță. Este important de subliniat ca nomazii digitali nu se vor supune legislației din RM în ceea ce privește contractele de muncă pe care aceștia le-au încheiat cu angajatorii din alte țări și nu vor putea beneficia de protecția deplină în baza Codul Muncii și a altor acte normative în vigoare din țară, de prevederile cărora vor fi exceptați. Totuși, aceștia ar trebui sa dețină dovada asigurării medicale pe întreaga perioada de valabilitate a vizei pentru RM. La finalul celor 183 de zile pe parcursul a 12 luni consecutive, nomadul digital se va putea considera ca are rezidența fiscală în RM.  Cu toate acestea, consecințele fiscale pe care le implica șederea lor în țară sunt benefice, doar că practica internațională arată, că nomazii digitali beneficiază de anumite facilități fiscale, fiind scutiți de plata impozitului pe venit și a contribuțiilor sociale pentru pensii și sănătate, dacă sunt prezenți pe teritoriul țării pentru o perioada sau perioade care nu depășesc 183 de zile pe parcursul oricărui interval de 12 luni consecutive (care se încheie în anul calendaristic vizat).  Exemplu:  1. Guvernul croat nu vă va percepe niciun impozit pe venit  2. Grecia: de asemenea, puteți fi eligibil pentru o reducere de impozit de 50%  3. Islanda: Nu veți fi supus taxelor cu această viză.  4. Orice persoană care locuiește în Muntenegru în baza vizei de nomad digital va fi scutită de plata impozitului pe venit în Muntenegru.  5. Serbia: nomazii digitali sunt scutiți de taxe pentru primele 90 de zile de ședere.  6. Costa Rica: Această viză vă va scuti de impozitul pe utilități legat de veniturile pe care le primiți din străinătate.  7. Panama este o țară prietenoasă din punct de vedere fiscal. Nu veți fi impozitat pentru niciun venit provenit din afara Panama. În plus, reședința în Panama timp de nouă luni sau mai mult este suficient timp pentru a aplica pentru rezidența fiscală, ceea ce înseamnă că este posibil să puteți evita plata impozitelor în țara de origine.  8. Viza nomadă digitală El Salvador vă va costa aproximativ 2,825 USD. Această sumă include taxele, taxele guvernamentale, onorariile avocaților, traducerile și toate documentele.  9. Oricine rămâne în Indonezia mai mult de 183 de zile pe an, se califică drept rezident fiscal local și trebuie să plătească rate de impozitare indoneziene pentru orice venit câștigat.  10. Dacă stați în Thailanda mai puțin de șase luni, nu va trebui să plătiți taxe. Cu toate acestea, primirea vizei de ședere pe termen lung va plăti doar 17% impozit.  11. Portugalia are o rată standard de impozitare de 15%, dar oferă un cost accesibil al vieții și condiții excelente de viză.  Obținerea statutului de rezident al RM din momentul obținerii dreptului de ședere provizorie în calitate de nomad digital, ar oferi posibilitatea nomadului digital de a beneficia de un regim fiscal mai atractiv în comparație cu țara sa de reședință (desigur luând în considerare legislația fiscală a acesteia), din prima zi, fără a mai aștepta 183 de zile. Acest fapt, ar spori atractivitatea RM în calitate de destinație țintă pentru nomazii digitali.  Concomitent, pentru a facilita accesul străinilor în scopul desfășurării de activități în folosul terților de pe teritoriul țării noastre, prin amendarea legislației în vigoare, se va oferi posibilitatea nomazilor digitali de a obține viza de lungă ședere, dacă dispun de mijloace de întreținere obținute din activitatea desfășurată și desfășoară activitățile din care obțin venituri, de la distanța, prin folosirea TIC.  ***Beneficiul anual estimat per nomad digital în Republica Moldova ar fi de cca 104 mii lei***, din care: 27400 lei - taxa unică (valoarea de referință este salariul mediu prognozat x2); aprx. 8000 lei - taxa de 7% p-u chirie locuință; aprx. 68400 lei din TVA la produse și servicii consumate pe teritoriul RM. Pentru a putea evalua impactul economic, au fost analizate statisticele rețelelor de socializare conform hashtag-ului #digitalnomad, ofertele specializate la nivel internațional; dar și alte [surse](https://www.euronews.ro/articole/vrei-sa-cunosti-alti-nomazi-digitali-iata-care-sunt-cele-mai-populare-si-cele-mai), inclusiv [aici](https://ru.euronews.com/travel/2023/11/13/ru-which-digital-nomad-visas-offer-the-longest-stays-lowest-fees-and-easiest-applications):  În urma analizei, s-a ajuns la concluzie că ***RM ar putea atinge*** cifre similare cu destinațiile similare din regiune, (reieșind din atractivitatea turistică, securitate, geopolitică etc.):   1. Ucraina - 1700 persoane; 2. Georgia - 6801 persoane; 3. România - 6646 persoane; 4. Serbia - 2937 persoane; 5. Bulgaria - 4791 persoane; 6. Bosnia și Herțegovina - 1236 persoane.   Astfel, la un număr estimat de cel puțin 1000 de nomazi digitali, impactul pozitiv asupra bugetului va fi prin taxe directe și indirecte de min.100 mln. lei. Anul 2022, când cererea pentru relocare a profesioniștilor IT din regiune și nu doar era foarte înaltă, Moldova nu avea o asemenea ofertă de țară, ce a fost un rateu. Odată cu avansarea în procesul de integrare europeană, șansele țării noastre de a atrage nomazi digitali va crește.  În ceea ce privește ***asigurarea medicală locală***, aceasta va fi obligatorie pentru nomadul digital. În același timp, acesta va dispune de 2 opțiuni: asigurare medicală internațională sau națională (care reprezintă o condiție obligatorie pentru obținerea dreptului de ședere provizorie). În lipsa asigurării internaționale, cea națională este obligatorie pentru nomadul digital. Prin urmare, se oferă nomadului digital comoditate în ceea ce privește alegerea asigurării medicale, dar și sunt create condiții pentru ca acesta să contribuie la bugetul RM prin procurarea poliței de asigurare obligatorie de asistență medicală.  Pentru ***stabilirea condițiilor de imigrare,*** în care străinii pot obține viza de lungă ședere în calitate de nomad digital și introducerea noțiunii de nomazi digitali în legislație, în scopul desfășurării de activități legale în folosul terților de pe teritoriul țării noastre, menționăm că IGM și MAI au elaborat și publicat spre consultare un nou proiect al Legii 200/2010 privind regimul străinilor în Republica Moldova *(*[*https://particip.gov.md/ro/document/stages/proiectul-hotararii-de-guvern-cu-privire-la-aprobarea-proiectului-de-lege-privind-regimul-strainilor-in-republica-moldova/10930*](https://particip.gov.md/ro/document/stages/proiectul-hotararii-de-guvern-cu-privire-la-aprobarea-proiectului-de-lege-privind-regimul-strainilor-in-republica-moldova/10930)*),* care schimbă radical abordarea acordării dreptului de ședere. Astfel, în loc de o descriere detaliată a tuturor condițiilor și a particularităților de acordare a dreptului de ședere direct în lege (în care inițial se propunea introducerea condițiilor de obținere a permisului de ședere și pentru nomazii digitali), proiectul propus spre consultare conține doar o lista standard de acte care trebuie depuse de orice și fiecare străin - solicitant al dreptului de ședere (art. 21, alin. (4) din proiect) cu o specificare la finalul alineatului în cauză că printre documente solicitate se va regăsi “f) avizul autorității din domeniul de specialitate și/sau alte documente stabilite de Guvern, în dependență de scopul solicitat. Astfel, cum este prevăzut și de art. 83 din proiect, Guvernul până la data intrării în vigoare a proiectului (1 ianuarie 2025) trebuie să aprobe actele normative relevante secundare.  Ținând cont, că acest proces este abia la etapa inițială, autorul propune amendarea legislației curente și aplicarea ei, până la parcurgerea tuturor etapelor cu aprobarea noii legislații în domeniu, cu incorporarea ulterioară a acestor prevederi în legislația actualizată.   1. **Revizuirea cerințelor privind avizul autorității competente in domeniul tehnologiei informației**   Comisia instituită în cadrul MDED, în condițiile legislației actuale, nu rezolvă sistemic problemele ”verificării” străinului. Membrii Comisiei nu au competențele necesare pentru a da apreciere calificării și competențelor profesionale, profilului social și riscurilor pe care acesta le-ar prezenta pentru securitatea națională, precum și competențe instituționalizate și instruiri de verificare a veridicității actelor prezentate, nu au acces la date extinse sau resurse informaționale transfrontaliere a diferitor instituții din alte țări, etc. Aceasta verificare se propune a fi înlocuită cu responsabilitatea angajatorului, care oferă contractul de angajare străinului, dar și a altor autorități competente, care au respectivele atribuții și pregătire.  Cu atât mai mult, în vederea acordării dreptului de aflare/dreptului de ședere, Inspectoratul General pentru Migrație utilizează propriile reglementări legale și mecanisme instituționale, avizul Comisiei purtând caracter consultativ.  În redacția actuală a art. 4312 din Legea 200/2010 privind regimul străinilor în Republica Moldova avizul autorității competente în domeniul tehnologiei informației este necesar atât pentru persoanele cu funcții de conducere din cadrul unei persoane juridice cu activități în domeniul tehnologiei informației cât și pentru specialiștii străini în domeniul tehnologiei informației. Astfel, se propune eliminarea acestei cerințe pentru persoanele cu funcție de conducere, întrucât aceștia fie au calitatea de administrator, membru al comitetului de conducere, director general sau de director și sunt înregistrați în registrul de publicitate fie pot fi și fondatorii/asociații, membrii consiliului societății care sunt angajați în cadrul persoanei juridice rezident al parcului pentru tehnologia informației și dețin funcții de conducere din cadrul acesteia.  În acest sens, în privința acestora, avizul autorității competente se propune a fi înlocuit cu certificatul rezidentului parcului pentru tehnologia informației și extrasul din RSUD, documente care ar fi suficiente pentru determinarea calității străinului.  În ceea ce privește specialiștii IT, se propune ca avizul autorității competente să fie înlocuit cu o scrisoare de garanție din partea angajatorului, precum că străinul deține competențele necesare pentru funcția pentru care urmează a fi angajat, cu anexarea proiectului contractului individual de muncă.   1. **Eliminarea adeverinței IGM privind atribuirea IDNP-ului pentru persoana fizică nerezidentă**   În primul rând, există o problemă practică, când în urma modificării unor date conținute în Registrul de stat al persoanelor juridice, această modificare nu se efectuează automat în privința altor unități de drept care utilizează aceste date. De exemplu, în cazul schimbării denumiri corporative ale asociatului/adresei juridice și a altor date care nu necesită modificarea statutului, date noi nu se actualizează în dosarele relevante ale tuturor persoanelor juridice în care persoana juridică în cauza are statut de asociat. Mai sunt cazuri când Registrul de stat al persoanelor juridice nu este actualizat automat cu alte date/informații modificate în alte Registre care fac parte din competența ASP. De exemplu, în cazul atribuirii IDNP unui administrator străin al unei societăți comerciale care se efectuează prin intermediul Registrului de stat al populației, datele cu privire la IDNP nu se introduc automat în Registrul de stat al persoanelor juridice, ambele registre fiind administrate de către ASP.  Din punct de vedere practic, IGM eliberează un document denumit Adeverința privind confirmarea statutului străinului pe teritoriul Republicii Moldova (<https://servicii.gov.md/ro/service/017000055>). Această adeverință reprezintă un extras din Sistemul informațional ținut de ASP care confirmă: atribuirea numărului IDNP pentru străin, eliberarea actului de identitate sau lipsa acestuia, înregistrarea la domiciliu/reședință sau lipsa acestuia și componența familiei. Cu alte cuvinte, ***IGM eliberează un extras pentru a fi prezentat ASP, dar extrage datele din registrul deținut de ASP.*** Costul adeverinței este de MDL 100, iar durata de obținere este de câteva zile lucrătoare. Modificările propuse vor obliga autoritățile să comunice între ele, utilizând platformele tehnologice existente, fără implicarea solicitantului de serviciu.   1. **Eliminarea excepțiilor discriminatorii privind emiterea facturilor fiscale în comerțul electronic**   La moment, art. 117, alin. (3) din CF prevede că pentru vânzarea cu amănuntul și prestările de servicii în cadrul comerțului electronic, cu plata în numerar și/sau prin intermediul instrumentelor de plată fără numerar, eliberarea facturii fiscale nu este obligatorie, dacă subiectul impozabil ține evidența sumei primite și achitate în numerar și/sau prin intermediul instrumentelor de plată fără numerar la fiecare punct comercial și de prestări servicii cu utilizarea echipamentelor de casă și de control, prin intermediul serviciilor băncilor, ale Întreprinderii de Stat "Poșta Moldovei", prin intermediul altor prestatori de servicii de plată.  Această listă este exhaustivă și, prin urmare, dacă livrarea mărfurilor de la furnizor către cumpărător este efectuată în alt mod, de exemplu, de către furnizori de servicii poștale, precum Nova Poshta, DHL etc., vânzătorul trebuie să emită factura fiscală pentru fiecare livrare. Astfel, se urmărește eliminarea obligativității emiterii facturii fiscale în cadrul livrărilor la domiciliu prin alți furnizori de servicii poștale/intermediari (curieri). La moment, de excepția emiterii facturii fiscale beneficiază doar agenții economici care livrează prin ÎS Poșta Moldovei.  Această măsură va elimina documentarea excesivă a operațiunilor de livrare a mărfurilor la domiciliu, în cadrul comerțului electronic, pentru comercianții care livrează prin intermediul altor furnizori de servicii poștale, nu doar prin intermediul ÎS Poșta Moldovei. Efectul economic al acestei măsuri va afecta benefic toți agenții economici care practică eComerțul și vor practica pe viitor și mai mulți, precum și va impacta pozitiv piața furnizorilor de servicii poștale/intermediari/curieri (de exemplu, la moment în [Registrul public al Furnizorilor de servicii poștale](https://www.anrceti.md/furnizori_comunicatii_postale) se regăsesc 65 de astfel de furnizori).  Mai jos, se prezintă evoluția expedierilor poștale (colete poștale):    [sursa](https://statbank.statistica.md/PxWeb/pxweb/ro/40%20Statistica%20economica/40%20Statistica%20economica__20%20TEH__TEH020/TEH020200.px/chart/chartViewLine/?rxid=9a62a0d7-86c4-45da-b7e4-fecc26003802) (unitatea de măsură: mii unități)    [sursa](https://statbank.statistica.md/PxWeb/pxweb/ro/40%20Statistica%20economica/40%20Statistica%20economica__20%20TEH__TEH020/TEH020200.px/chart/chartViewBar/?rxid=9a62a0d7-86c4-45da-b7e4-fecc260038020Statistica%20economica__20%20TEH__TEH020/TEH020200.px/chart/chartViewLine/?rxid=9a62a0d7-86c4-45da-b7e4-fecc26003802) (unitatea de măsură: mii unități)  În urma analizei efectuate, se observă o explozie a numărului de expedieri poștale (colete poștale) odată cu pandemia, în 2022 atingând cifra de 605 mii.  Mai jos ([sursa](https://www.bnm.md/bdi/pages/reports/dsp/DSP4.xhtml)), pentru vizualizarea efectului economic, se prezintă date privind evoluția comerțului electronic, reieșind din numărul și valoarea tranzacțiilor efectuate cu carduri de plată, adică plăți fără numerar:     1. **Clarificarea ”locului livrării” pentru eliminarea interpretărilor la aplicarea TVA în cazul comisioanelor pentru operațiunile de eComerț pe platformele internaționale**   Agenții economici neplătitori de TVA achită această taxă la importul de servicii, cu toate că serviciul este acordat peste hotare, ce contravine esenței TVA. În scopul eficientizării activității de comercializare a producției, mărfurilor, agenții economici apelează la serviciile platformelor on-line specializate în plasarea spre comercializare a mărfurilor (marketplace). Pentru serviciile prestate, nerezidentul (care gestionează marketplace-ul) percepe de la entitatea rezidentă din RM un comision. Esența comisionului constă în plata pentru anumite acțiuni/servicii intermediare efectuate de către nerezident: preluarea comenzilor, transmiterea informației către cumpărător, gestiunea paginii web ș.a.  Conform art. 93 pct. 15) din Codul fiscal, locul livrării serviciilor se determină conform regulilor stabilite în art. 111 al CF – „Locul livrării serviciilor”. Potrivit prevederilor art. 111 alin. (1) lit. e) din Codul fiscal, locul prestării serviciilor [...] acordate prin intermediul echipamentelor de comunicații electronice este sediul, iar în cazul în care acesta lipsește – domiciliul sau reședința beneficiarului acestor servicii.  Prin urmare, ținând cont de faptul că serviciile acordate de gestionarul platformei marketplace se prestează prin intermediul echipamentelor de comunicații electronice, acestea se califică drept import de servicii, aferent cărora rezidentul RM este obligat să calculeze TVA de la valoarea comisionului perceput de nerezident.  Modificarea în cauză ar exclude obligația de achitare a TVA și pentru serviciile intermediarilor aflați peste hotarele RM - adică a marketplace-ului, care nu este rezident al RM, dar percepe comisioanele sale pentru servicii acordate în afara țării.   1. **Clarificarea aspectelor legate de reținerea/nereținerea impozitului pe venit la sursa de plată, aferent comisioanelor platformelor de tip Marketplace**   Conform autorului, aceste comisioane percepute de la comercianții online de către platformele intermediare internaționale sunt costuri și nu venituri.  În cazul în care serviciile prestate prin Internet de nerezident, acestea nu sunt servicii de consultanță sau de management, și respectiv nu urmează a fi impozitate la sursa de plată, deoarece potrivit art. 70 și 71, alin. (1) lit. b), b1) din Codul fiscal, alte venituri din serviciile prestate se vor impozita doar dacă vor fi prestate pe teritoriul Republicii Moldova. Respectiv, nu se reține impozit pe venit din plățile efectuate nerezidenților pentru serviciile de publicitate prestate.  Totuși, nu există o poziție comună în acest sens, fapt ce lasă loc de interpretări. Similar cu modificarea precedentă - comisioanele marketplace-ului sunt costuri și nu venituri, respectiv, este necesară eliminarea incertitudinilor legate de reținerea impozitului pe venit în cazul comisioanelor intermediarilor.  Mai mult ca atât, agentul economic nerezident, nu poate negocia reținerea impozitului pe venit la sursa de plată, cu prestatori nerezidenți, prin urmare, acesta se transformă în costul agentului economic rezident. De exemplu, să presupunem că rezidentul urmează să achite un serviciu către o platformă gen Amazon în mărime de 100 USD. În acest caz, rezidentul, deoarece nu poate „negocia” cu Amazon, în loc să achite Amazon 88 USD și 12% impozit să vireze la buget (art. 91, CF), rezidentul va achita 100 USD către Amazon și 13,64 USD impozit la buget (100 USD\*100/88\*12%).   1. **Modificarea mărimii ”datoriei compromise” și reducerea riscului de sancțiuni nefondate în cazul comerțului electronic**   Stabilirea unui plafon relativ mic pentru nerepatrierea mijloacelor bănești în cazul exportului de marfă, ce ar permite deductibilitatea cheltuielilor privind datoriile compromise și neaplicarea sancțiunilor, fără acțiuni/acte suplimentare din partea agentului economic, ar facilita comerțul electronic orientat la export. Majorarea de la 1000 lei la 5000 lei, este dictată și de faptul că valoarea bunurilor/mărfurilor exportate către nerezidenți, depășesc ușor această sumă relativ nesemnificativă, fapt ce generează apariția unor creanțe, care în lipsa majorării plafonului, sunt nedeductibile.  Astfel, pe lângă faptul că agentul economic exportator nu-și încasează mijloacele bănești, astfel de cheltuieli în lipsa actului respectiv al instanței de judecată sau al executorului judecătoresc, sunt nedeductibile, adică se impozitează cu 12% impozit pe venit.   1. **Stabilirea unui plafon rezonabil pentru nerepatrierea mijloacelor bănești în cazul exportului de marfă pe platformele de comerț electronic internaționale**   Aceasta ar permite deductibilitatea cheltuielilor privind datoriile compromise și neaplicarea sancțiunilor, fără acțiuni/acte suplimentare din partea agentului economic, ce implicit ar facilita comerțul electronic orientat la export. Agenții economici consumă foarte mult efort aferent procesului de documentare a tranzacțiilor de export-import, în legătură cu sumele nerepatriate, pentru a nu fi supuși sancțiunilor pecuniare.  Astfel, în practică, eforturile legate de evitarea sancțiunilor pecuniare aferente unor creanțe, valoarea cărora este nesemnificativă, depășesc cuantumul sancțiunii. Pentru remedierea acestei situații se propune stabilirea unui plafon simbolic, care ar facilita activitatea comercianților la export, în special pentru cei ce practică eComerțul.   1. **Oferirea posibilității de eliberare a numerarului la utilizarea cardurilor bancare de către persoanele fizice în unitățile comerciale ce dețin POS terminale**   Subiectul a fost ridicat de comunitatea de afaceri pentru a facilita retragerea de numerar de pe cardurile bancare prin intermediul agenților economici care dețin POS terminale. Insuficiența infrastructurii bancare și a ATM-urilor în zona rurală ar putea fi ușor compensată, ca prim pas - prin oferirea acestei posibilități, în special din considerentul de incluziune financiară și promovarea economiei fără numerar.  Stimularea răspândirii POS terminalelor în afara mun. Chișinău, prin oferirea posibilității eliberării numerarului la utilizarea cardurilor bancare de către persoanele fizice. Astfel, chiar și în cazul lipsei bancomatelor în localitățile rurale, persoanele fizice pot scoate numerar de pe cardurile bancare prin intermediul agenților economici care dețin POS terminale.  Unul din factorii ce determină populația să utilizeze numerarul în detrimentul instrumentului de plată cu cardul este confortul psihologic de libertate în utilizarea numerarului versus limitarea la utilizarea instrumentului de plată cu cardurile de plată, accesul la ATM fiind una din aceste constrângeri. Acest fapt se observă mai evident în zonele rurale, unde cetățeanul nu dispune de bancomate, și respectiv nu poate retrage numerarul în orice moment, urmând a se deplasa în centrul raional, ceea ce implică costuri de transport adiționale și incomodități logistice. Limitarea se manifestă prin faptul cetățeanul nu are libertatea de a dispune oricând și oriunde de mijloacele sale bănești deținute pe cardul de plată, având în vedere necesitatea unei infrastructuri de POS terminale pentru tranzacționarea prin carduri la comercianți sau de bancomate pentru retragerea de numerar și respectiv utilizarea numerarului.  În același timp, în zonele rurale, numărul comercianților care oferă posibilitatea achitărilor prin POS terminale este foarte limitată, ca urmare a comisioanelor aferente, dar și altor factori. Oferind comercianților, posibilitatea eliberării numerarului deținătorilor de instrumente de plată (carduri bancare, eWallet-uri) în calitate de serviciu complementar vânzărilor, această măsură va încuraja comercianții să instaleze terminale POS în punctele lor de vânzare. Dacă inițial, cetățenii vor percepe acest serviciu ca pe o substituire a bancomatelor, ulterior oferirea confortului psihologic pentru populație, inevitabil va stimula achitările pentru mărfuri și servicii direct cu aplicarea instrumentului de plată utilizând POS terminalele, fără a mai recurge la numerar.  Astfel, inițiativa vine să ofere posibilitatea de retragere a numerarului și să ofere acel confort deținătorului de card, de a dispune de mijloacele sale bănești. Totodată, deținătorii de carduri se vor obișnui gradual să utilizeze cardul de plată pentru achiziția de bunuri și servicii de la comercianți și să renunțe la retragerile în numerar.  Nu în ultimul rând aceasta modificare propusă în cadrul normativ, vine să ofere comercianților (agenților economici) posibilitatea de a transforma numerarul încasat din prestarea serviciilor sau vânzarea de bunuri, în tranzacții electronice trasabile, fapt ce va contribui la diminuarea costurilor de gestionare a numerarului, dar și la diminuarea economiei tenebre (prin trasabilitatea tranzacțiilor electronice). Plățile în numerar sunt extrem de vulnerabile și la corupție, deoarece nu au un proces transparent de urmărire. În timp ce numerarul este încă predominant în Republica Moldova, autoritățile urmăresc, ca să se asigure un mecanism mai transparent de tranzacționare în sectoarele economiei, astfel încât fluxurile financiare să fie monitorizabile (trasabile).  Finalitățile urmărite prin adoptarea acestui proiect constau în principal în:   1. creșterea încrederii populației în instrumentele electronice de plată; 2. creșterea adopției instrumentelor electronice de plată; 3. dezvoltarea infrastructurii de POS terminale în localitățile rurale; 4. creșterea funcționalității POS terminalelor prin posibilitatea oferirii unor servicii complementare vânzării de mărfuri și servicii de către comercianți; 5. diminuarea costurilor suportate de agenți economici (comercianți) de gestionare a numerarului; 6. diminuarea economiei tenebre prin asigurarea trasabilității tranzacțiilor cu instrumente de plată electronice.   Pentru o mai bună înțelegere a situației legate de utilizarea cardurilor de plată, existența terminalelor POS, numărul de bancomate (ATM) etc., se prezintă datele statistice de mai jos:     1. **Stimularea adopției aparatelor de casă virtuale și răspândirii bonului electronic**   Bonul electronic este facultativ, iar impunerea lui obligatorie ar însemna costuri mari pe afaceri, reieșind din obligația păstrării capacităților de eliberare a bonurilor printate pe hârtie - din care motive, această opțiune a fost abandonată la etapa analizei. Tranziția la bonuri electronice și-ar putea-o permite companiile mari, care implementează soluții digitale înlocuind aparatele de casă fizice. Totuși, chiar având un aparat de casă virtual, și având obligația de a printa bonul pe hârtie, companiile sunt impuse să aibă costuri duble. Pentru a stimula migrarea către aparate virtuale de casă, bon și factură electronică, este necesară eliminarea costurilor duble pentru cei ce adoptă inovația, reduc costurile și impactul economic și ecologic, dar și contribuie la o economie fără numerar, înălbirea afacerilor și optimizarea proceselor în business și administrarea fiscală.  În proces a fost investigată posibilitatea implementării obligatorii a bonului fiscal electronic. Astfel, Modulul fiscal ISFiscalCloud este o soluție care permite înlocuirea caselor de marcat și a imprimantelor fiscale tradiționale în punctele de vânzare. Acesta oferă o alternativă digitală bazată pe cloud pentru gestionarea procesului fiscal.  Prin utilizarea modulului fiscal ISFiscalCloud, toate operațiunile de facturare, emitere de bonuri fiscale și generare de rapoarte fiscale se realizează prin intermediul unei aplicații software. Aceasta este integrată cu un server cloud care asigură stocarea și gestionarea datelor fiscale într-un mod sigur și accesibil de la distanță.  În ceea ce privește tipărirea bonurilor fiscale, modulul fiscal ISFiscalCloud este compatibil cu imprimantele POS obișnuite. Acest lucru înseamnă că puteți utiliza o imprimantă POS standard pentru a tipări bonurile fiscale. Aceasta oferă o opțiune convenabilă și flexibilă, deoarece nu este necesară utilizarea unei imprimante fiscale dedicate.  Pe lângă tipărirea bonurilor, ***modulul fiscal ISFiscalCloud oferă și posibilitatea de a transmite bonurile fiscale către clienți prin SMS sau Email***. Aceasta înseamnă că puteți trimite bonurile direct către clienți în format digital, evitând astfel tipărirea fizică. Această opțiune poate fi benefică din punct de vedere ecologic și al eficienței, permițând economisirea de hârtie și simplificarea procesului de oferire a bonurilor către clienți.  Ce sarcini rezolvă Modulul Fiscal?   * Înregistrarea și imprimarea bonurilor fiscale; * Generarea și imprimarea rapoartelor fiscale; * Imprimarea bonurilor și a rapoartelor pe o imprimantă POS obișnuită; * Transmiterea bonurilor fiscale către clienți prin SMS/Email; * Transmiterea bonurilor fiscale și a rapoartelor în sistemul guvernamental MEV; * Validarea bonurilor fiscale online.   În ceea ce privește costurile:   * 70 lei abonament lunar pentru aplicație; * 0,45 lei pentru SMS, legat de expedierea bonului fiscal electronic.   Astfel, pentru a stimula aplicarea echipamentelor de casă și control de tip sisteme informatice cu sau fără dispozitive electronice, a fost accentuată opțiunea aplicării acestora, inclusiv pentru entitățile din sector întreprinderilor mici și mijlocii. Astfel, a fost accentuat faptul că odată cu utilizarea e-bonului, comerciantul nu va mai fi obligat să imprime bonul de casă/documentul fiscal pe suport de hârtie, iar dacă cumpărătorul solicită această opțiune, să-l primească în SMS sau pe e-mail.  Modificarea în cauză va facilita trecerea treptată la documente electronice, reieșind din faptul că agenții economici vor fi stimulați să economisească cheltuielile aferente procurării imprimantelor, deservirii acestora, hârtiei etc. Totodată, trecerea nu va fi bruscă, astfel încât furnizorii de sistemele informatice ce includ dispozitive și imprimante fiscale, să se poată adapta modificărilor. Scopul final care se urmărește, este trecerea completă la utilizarea e-bonului de către agenții economici, mai ales în contextul faptului că cea mai mare parte a populației dispune de număr de telefon.  Pentru un agent economic cu filiale în majoritatea localităților din țară – costul economiei ar fi de peste 10 mln. lei anual – cu impact real asupra costurilor serviciilor, capacitatea de investiție și asupra salariului angajaților. Pentru o singură unitate comercială, costurile unui terminal constituie între 4-6 mii plus întreținerea, care vor fi înlocuite cu un abonament de 75 de lei lunar pentru soluția digitală, ce nu va necesita procurarea unui echipament suplimentar, orice tabletă sau telefon mobil înglobând cu ușurință aceste funcționalități.   1. **Facilitarea utilizării formularelor de documente primare aprobate de conducerea unității, în locul facturii fiscale, în cazul transportării activelor în afara entității fără transmiterea dreptului de proprietate**   Modificarea în cauză ar simplifica și ar „liberaliza” documentarea transportării mărfurilor în cadrul entității dezintegrate din punct de vedere teritorial și în afara entității, fără transmiterea dreptului de proprietate. La fel, acest fapt va contribui semnificativ la simplificarea procesului de retur a mărfurilor. În prezent, atunci când cumpărătorul returnează marfa, acesta se obligă să emită factură fiscală pe faptul returului care nu generează obligații de aplicare a TVA, fiind necesară înscrierea în rândul 7 ,,Redirijări” a mențiunii ,,Non livrare”. Ulterior vânzătorul va emite factură fiscală cu semnul „–” (minus).  Prin urmare, se propune opțiunea înlocuirii, de către cumpărătorul care returnează marfa, facturii fiscale cu mențiunea ,,Non livrare”, cu un document primar aprobat de conducerea entității cu respectarea prevederilor alin. (7) și (8) din art. 11 din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017.   1. **Eliminarea incertitudinilor legate de deschiderea și deținerea conturilor la furnizori de servicii de plată internaționali, platforme intermediare, cu condiția înregistrării mijloacelor bănești la conturile deschise la bănci, societăți de plată, societăți emitente de monedă electronică, luate la evidență de către SFS**   Un subiect intens discutat în comunitatea de afaceri, și în mod special al celor ce practică eComerțul, este despre faptul, dacă agenții economici rezidenți urmează să obțină autorizarea BNM privind deschiderea unor conturi în cadrul platformelor intermediare PayPal, Payoneer, Toptal, UpWork, Tap2Pay, etc.. De exemplu, PayPal conform legislației Luxemburgului are statut de bancă. O asemenea interpretare ar face imposibilă accesul agenților economici mici la sistemele de plată internaționale, fapt ce ar face imposibilă încasările de la clienții nerezidenți. Din punct de vedere fiscal, în cazul în care toate mijloacele bănești obținute de contribuabil din comercializarea de mărfuri, prestarea de servicii, etc. - sunt înregistrate în conturile bancare, luate la evidență fiscală de către Serviciul Fiscal de Stat, și reflectate la venituri, impedimente nu apar.   1. **Documentele confirmative pentru restituirea TVA aferente comerțului electronic la export**   În cadrul comerțului electronic pe platformele internaționale, deseori transportul/serviciile poștale sunt achitate de către cumpărătorul final sau de către platforma intermediară de tip marketplace. În aceste cazuri, agentul economic nu poate prezenta documentul ce confirmă achitarea serviciilor și/sau factura/factura fiscală pentru serviciile poștale prestate și/sau documentul indicat în borderoul documentelor anexate la declarația vamală de export, perfectat de către operatorul poștal pe faptul expedierii poștale. Prin urmare, deși agentul economic efectuează livrări scutite de TVA cu drept de deducere (export), acesta nu poate beneficia de restituirea TVA. Astfel, se impune necesitatea eliminării barierelor legate de documentarea exagerată în scopul confirmării dreptului la restituirea TVA pe valorile materiale și serviciile procurate.   1. **Atribuirea genului de activități necalificată cu caracter ocazional pentru activitatea de curier**   Modificările la Legea privind exercitarea unor activități necalificate cu caracter ocazional desfășurate de zilieri nr. 22/2018, au drept scop aplicarea ei și pentru curierii care activează în domeniul comerțului electronic și sunt responsabili pentru așa-numita ”livrare la ultimul kilometru” (last mile delivery) a mărfurilor și produselor alimentare.  Practica în acest domeniu confirmă că majoritatea angajaților în acest domeniu lucrează periodic, utilizând transportul public sau transport propriu (de exemplu, bicicleta) și cu un regim flexibil. În anumite companii de curierat, ziua de lucru începe prin activarea softului specializat la telefonul mobil al salariatului și se termină cu ieșirea (de-logarea) din softul specializat. Astfel, activitatea dată este prestată, în cea mai mare parte, de tineri, inclusiv studenți și, ca rezultat, această activitate corespunde pe deplin definiției zilierilor – lucru necalificat cu grafic flexibil pe perioada determinată (90 zile pe an). Adițional, se propune introducerea modificărilor care vor duce la facilitatea achitării veniturilor acestora prin utilizarea conturilor de plată/ bancare.   1. **Problema documentării activității de comerț electronic prin intermediul platformelor intermediare nerezidente**   În cazul în care toate mijloacele bănești obținute de contribuabil din comercializarea de mărfuri, prestarea de servicii sunt înregistrate în conturile luate la evidență fiscală de către Serviciul Fiscal de Stat și reflectate la venituri, impedimente fiscale nu apar.  În același timp, documentele primare justificative aferente acestor platforme, sunt relativ numeroase, iar costurile pentru reflectarea corectă a acestora în evidența contabilă, implică costuri semnificative. La fel, există situații când anumite platforme nu generează documente justificative suficiente prin prisma Legii nr. 287/2017 contabilității și raportării financiare. În cadrul controalelor fiscale, survin multiple interpretări și abordări discutabile.   1. **Identificarea soluției pentru problema „monetizării” aplicațiilor prin Google Play și App Store și problema „venitului brut”**   Anterior, Google nu reflecta în rapoartele de vânzări separat taxele/comisioanele aplicate. Probabil, au survenit careva obligații contabile, fiscale sau juridice în țara de reședință fiscală, care au impus astfel de modificări în documentele primare justificative (extrasele Google). Mai mult ca atât, în extrasele/rapoartele Apple, nici până în prezent nu sunt reflectate taxele/comisioanele percepute, fiind reflectat doar venitul companiei IT din Moldova.  Există interpretări privind faptul că compania IT din RM ar trebui să recunoască așa numitul „venit brut”, adică venitul efectiv + comisionul Google/Apple (care variază de regulă de la 15% la 30%). În cazul rezidenților parcului IT, unde sistemul de impozitare se bazează pe „rulaj” (venit), apare o inechitate comparativ cu agenții economici care aplică regimul general de impozitare, deoarece impozitul unic de 7% s-ar aplica asupra cheltuielii (comisionul Google). Google/Apple urmează să-și reflecte separat veniturile, compania IT reflectând în calitate de venituri doar sumele efective (fără taxa aplicată de Google/Apple asupra tranzacției).  Aceeași inechitate apare în cazul agenților economici SIMM, unde impozitul unic se aplică pe „rulaj” (cifra de afaceri). În acest caz, dacă interpretăm că venitul agentului economic SIMM include și comisionul Google/Apple, atunci cota de 4% se aplică asupra venitului „total” (venitul efectiv încasat de către agentul economic + comisionul Google). Prin urmare, se impune necesitatea eliminării ”nedreptăți” aferente poverii fiscale.   1. **Facilități pentru profesioniștii IT cu scopul de a stimula adopția inovației digitale în sectorul real al economiei naționale**   Mecanismul de facilități individuale pentru profesioniștii IT din companiile cu peste 50% activitate de baza IT, lansat în 2005 și prelungit repetat până în 2023, a fost până în anul 2018 unicul instrument de facilitare a inovației digitale pentru economia națională, însă a decăzut din popularitate după crearea Moldova IT Park, fiind totodată și greu de administrat.  În contextul actual, se propune revenirea la acest mecanism și actualizarea lui cu un scop mai larg - pentru a stimula angajarea de profesioniști IT în toate sectoarele economiei naționale, cu scopul de a contribui la adopția de noi soluții digitale, ridicarea productivității și eficienței bazată pe soluții IT.  Facilitatea în redacția nouă ar viza plafonarea tuturor impozitelor salariale la 2 salarii medii lunare pe economie prognozate (13700x2), fără schimbarea cotelor existente. Acest fapt ar crește atractivitatea angajatorilor din alte sectoare reale ale economiei versus companiile rezidente MITP, păstrând regimul general de asigurări sociale și de asigurare medicală.  Beneficiul statului este în crearea condițiilor pentru proliferarea inovației, înălbirea economiei și creșterea productivității - implicit și a bazei fiscale, iar beneficiul angajaților ar fi că vor putea activa și în companii nerezidente ale Parcului IT, dar care le va oferi salarii mai competitive și pachet social integral, ce este important pentru o categorie mai largă de angajați înalt calificați.  Să analizăm un salariu tipic pentru industrie, de cca. 40.000 lei:   1. în regimul Legii 77/2016 - IT Park: impozit unic minim 3.510 lei și/sau 7% din venitul din vânzări; 2. în regim general: CAS 9.600 lei (24%), PAOAM 3.600 lei (9%), impozit salariu 4.368 lei (12% din venitul impozabil, aici fără aplicarea scutirilor). Total (9.600+3.600+4.368): 17.568 lei sau 43,92%; 3. în regimul propus prin Legea 1164/1997: CAS 5.616 lei (24% din 2 salarii medii prognozate), PAOAM 2.106 lei (9% din 2 salarii medii prognozate), impozit salariu 2.808 lei (12% din 2 salarii medii prognozate). Total (5.616+2.106+2.808): 10.530 lei sau 26,33%   Povara fiscală se diminuează atât pentru angajator cât și pentru angajat, și face acest regim atractiv pentru un anumit segment de profesioniști necesari în companiile din afara Parcului IT. Cu aceleași costuri, angajatorul poate achita un salariu net mai mare, devenind mai competitiv cu companiile rezidente a parcului IT pentru forță de muncă calificată.  Astfel, dacă în regim general costurile salariale ale angajatorului ar constitui 49.600 lei (40.000 lei + CAS (24%)), iar salariul net al salariatului ar constitui 32.032 lei (40.000 lei- PAOAM (9%)-impozit pe venit din salariu (12%)), atunci la aplicarea facilității costurile salariale ale angajatorului ar constitui 45.616 lei (40.000 lei+5.616 lei), iar salariul net al salariatului ar constitui 35.086 lei (40.000 lei-2.106 lei-2.808 lei).   1. **Revederea condițiilor necesare pentru obținerea statutului de investitor străin**   În lumina ultimelor consultări cu MAI și elucidarea mai multor probleme legate de obținerea de către investitorii străini a dreptului de ședere pentru o perioada mai mare, în special constrângeri de genul - ”contractul de locațiune”, volumul investiției reale și numărului de locuri de muncă create, apare necesitatea revizuirii prevederilor actuale și a celor propuse la Legea nr. 200/2010 privind regimul străinilor în scopul clarificării statutului de investitor și facilitării acordării vizelor și a dreptului de ședere acestei categorii de străini.  Constatăm că redacția actuală a art. 361 din Legea 200/2010 nu este funcțională și nu permite investitorilor care nu au statutul persoanei cu funcții de răspundere în cadrul persoanelor juridice în care aceștia au calitatea de asociat/acționar, să obțină dreptul de ședere. Astfel, se propune următoarele:   1. Corelarea activităților investiționale eligibile cu lista prevăzută de art. 4 din Legea nr.81/2004 cu privire la investițiile în activitatea de întreprinzător. 2. Introducerea posibilității obținerii dreptului de ședere dat nu numai asociaților/acționarilor direcți ai persoanei juridice din Republica Moldova, dar și beneficiarilor efectivi ai acesteia. Deseori, investitorul nu investește direct, ca persoana fizică, dar prin intermediul altor societăți deținute de acesta. 3. Majorarea valorii de investiției eligibile la niște valori reale cu simplificarea la maxim a setului de documente necesare obținerii dreptului de ședere. Astfel, cu condiția efectuării unor investiții considerabile se va solicita doar prezentarea pașaportului și a cazierului judiciar. 4. Creșterea graduală a termenului de valabilitate a dreptului de ședere în raport cu creșterea sumei investiției. 5. **Facilitarea dezvoltării antreprenoriatului de consultanță pentru afaceri și management**   Conform articolului 541 din Codul Fiscal, subiecți ai impunerii sunt agenții economici care nu sunt înregistrați ca plătitori de T.V.A., cu excepția gospodăriilor țărănești (de fermier), întreprinzătorilor individuali, precum și agenților economici la care ponderea venitului pentru anul precedent din prestarea de servicii de consultanță pentru afaceri și management *(pct.70.22 din Clasificatorul Activităților din Economia Moldovei) este mai mare de 60% din venitul din vânzări*  Prevederile sunt „discriminatorii” pentru agenții SIMM care prestează servicii de consultanță. Prevederea probabil a avut scopul „nobil” de a diminua tranzacțiile fictive de optimizare fiscală, dar în practică, aceasta poate fi relativ ușor evitată prin stipularea serviciilor de marketing, consultanță IT, etc. Astfel, pentru un anumit număr de contribuabili „neonești” sunt discriminați agenții economici „onești” activitatea de bază a cărora constă din servicii de consultanță.   1. **Eliminarea constrângerilor la deschiderea conturilor bancare de către SRL, în structura organelor de conducere al căruia sunt și cetățeni străini**   Cerințele legislației naționale impun prezentarea unui *document oficial privind acționarii și beneficiarii efectivi,* dar tari ca SUA, dar și altele, nu au așa autoritate și nu emit așa adeverințe. Legislația actuală prevede identificarea beneficiarului efectiv și adoptarea de măsuri rezonabile, adecvate și bazate pe risc pentru verificarea identității acestuia, utilizând documente, date și informații relevante obținute dintr-o sursă sigură, astfel încât entitatea raportoare să aibă certitudinea că știe cine este beneficiarul efectiv și înțelege structura proprietății și structura de control a clientului.  În cazul SRL-urilor al cărui asociat este o persoană juridică din SUA sau alte țări care nu dețin registre oficiale comerciale și/sau registrele beneficiarilor efectivi, băncile comerciale solicită acte/documente care ar demonstra cine este beneficiarul efectiv al persoanei juridice americane, adică care ar arăta persoana fizică care controlează entitatea. Aceste documente urmează a fi emise de autoritățile americane, prin care este identificat BE (beneficiarul efectiv).  În Statutul persoanei juridice din SUA este stipulat beneficiarul efectiv, dar banca nu consideră Statutul companiei ca o sursă sigură și independentă, deoarece informația din acesta sunt declarate de către client și nu poate fi tratată ca una credibilă. În SUA, Statutul companiei este semnat doar de către asociați, dar nu este vizat de semnătura reprezentanților autorităților americane. Astfel, practic este imposibil de a deschide conturi bancare pentru SRL-urile al căror asociați sunt persoane juridice din jurisdicții care nu oferă informații privind beneficiarii efectivi semnate de către reprezentanții autorităților de stat.   1. **Excluderea limitării de utilizare a identificării la distanță (eKYC) doar a cetățenilor RM**   În procesul de amendare a Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, prin art.51 s-a limitat utilizarea eKYC dor la „persoanele fizice cetățeni ai Republicii Moldova”. Autorul propune introducerea suplimentar a sintagmei „sau cetățeni ai statelor membre ale Uniunii Europene”, cu scopul de a deschide calea investitorilor europeni, care prin inițiativa *Contactless business in Moldova*, ar dori să dezvolte afaceri în țara noastră la distanță – prin mijloace digitale.   1. **Trecerea în cont a sumei minime a impozitului unic perceput de la rezidenții parcurilor IT**   Potrivit art. 15 din Legea 77/2016 cu privire la parcurile pentru tehnologia informației și Titlului X al Codului fiscal, impozitul unic perceput la rezidenții parcurilor IT este stabilit în mărime de 7% din venitul din vânzări, însă nu mai puțin de suma minimă per angajat (3,510 lei în 2023).  Conform statisticilor prezentate de MITP, majoritatea rezidenților parcului sunt întreprinderi cu până la 9 angajați și companii locale. Considerând specificul industriei IT în generarea anumitor produse / prestarea anumitor servicii, companiile din acest sector își pot recunoaște veniturile din vânzări doar la întrunirea cumulativă a criteriilor prevăzute de Standardele Naționale de Contabilitate – adică, uneori abia la finalizarea dezvoltării unui produs / prestării unui serviciu integral.  Acest fapt generează situații în care pe parcursul anului rezidentul nu a avut venituri din vânzări, fiind focusată pe dezvoltarea unui produs, și respectiv achita suma minimă per fiecare angajat, iar în ultima lună a anului (când întrunește criteriile prevăzute de SNC) aceasta își recunoaște venitul din vânzări și achită 7% din acesta. Astfel, povara fiscală totală asociată impozitului unic depășește 7% din venitul din vânzări, înglobând suma minimă lunar per angajat (3,510 lei) +7% din valoare contractului la încheierea lui.  În rezultat, această livrare de produs sau serviciu este impozitată o dată la etapa de dezvoltare – la cota minimă a impozitului, și o dată – în luna vânzării acestuia. În acest moment este încălcat principiul de bază al impozitării menționat în Codul Fiscal al Republicii Moldova (art. 6, alin (7)) și anume – echitatea fiscală, povara impunerii fiind mai mare pentru companii care se ocupă de activități ce implică dezvoltarea produselor proprii.  Mai jos prezentăm ilustrate câteva cazuri concrete care descriu situația de mai sus:  ***Cazul 1.***  Compania are 2 angajați permanenți pe parcursul întregului an;  Veniturile totale înregistrate de către aceasta sunt de 1,700,000 lei, obținute astfel:   1. Câte 0 lei – în perioada ianuarie – martie 2023, 2. Cate 150 mii lei în perioada aprilie – noiembrie 2023, și 3. 500 mii lei în luna decembrie 2023.   Suma minimă lunară datorată per angajat în 2023 este de 3,510 lei.  Impozit unic datorat conform formulei actuale de calcul reflectate în art. 370 și 371 ale Codului fiscal este de:   1. 7,020 lei lunar – în perioada ianuarie – martie 2023, 2. Cate 10,500 lei lunar în perioada aprilie – noiembrie 2023, și 3. 35,000 lei în luna decembrie 2023.   Total impozit unic = 140,060 lei  Povara fiscală efectivă asociată impozitului unic = 140,060 lei : 1,700,000 lei = **8.23%**  ***Cazul 2.***  Compania are 2 angajați permanenți pe parcursul întregului an;  Veniturile totale înregistrate de către aceasta sunt de 1,000,000 lei, obținute astfel:   1. Câte 0 lei – în perioada ianuarie – noiembrie 2023, și 2. 1,000,000 lei în luna decembrie 2023.   Suma minimă lunară datorată per angajat în 2023 este de 3,510 lei.  Impozit unic datorat conform formulei actuale de calcul reflectate în art. 370 și 371 ale Codului fiscal este de:   1. Cate 7,020 lei lunar – in perioada ianuarie – noiembrie 2023, și 2. 70 mii lei în luna decembrie 2023.   Total impozit unic = 147,220 lei  Povara fiscală efectivă asociată impozitului unic = 147,220 lei : 1,000,000 lei = **14.72%.**  În funcție de valorile concrete ale numărului de angajați, valoarea veniturilor din vânzări și momentul posibil de recunoaștere a acestora, povara fiscală efectivă asociată impozitului unic poate depăși cu mult cota de 7% din venitul din vânzări.  Având în vedere cele expuse mai sus, se propune completarea art. 371 cu un nou alineat (3), care ar permite regularizarea impozitului unic datorat în luna decembrie a fiecărui an sau în ultima lună de rezidență în parcul IT. În acest fel, povara fiscală a rezidenților parcului IT va fi în limita celor 7% din venitul din vânzări realizate de aceștia, însă nu mai puțin de suma minimă per angajat care acoperă asigurarea medicală și socială limitată a acestora.  Modelare exemplu:   1. până la implementarea modificărilor:   Total impozit unic = 574,900 lei  Povara fiscală efectivă asociată impozitului unic = 574,900 lei : 6,600,000 lei = **8,71%.**   1. după implementarea modificărilor:   Total impozit unic = 487,890 lei  Povara fiscală efectivă asociată impozitului unic = 487,890 lei : 6,600,000 lei = **7.39%.**     1. **Actualizarea cotei venitului lunar asigurat al salariaților rezidenților parcurilor pentru tehnologia informației**   Scopul acestei propuneri este de a indexa venitul asigurat, care stă la baza calculării prestațiilor sociale ale angajaților, în conformitate cu contribuția reală a rezidenților parcului IT la BASS din contul impozitului unic, ultima actualizare având loc în 2020.  Urmare a unei analize detaliate privind contribuția rezidenților parcului pentru tehnologia informației “Moldova IT Park” la bugetul de asigurări sociale de stat și prestațiile de asigurări sociale achitate angajaților acestora din contul BASS în perioada 2018-2022, în condiții generale de achitare a contribuțiilor de asigurări sociale, venitul asigurat al angajaților rezidenților MITP ar fi fost în cuantum de 90% din salariul mediu prognozat în anul 2022. Potrivit datelor obținute din calcule menționate cel mai mare cuantum a venitului asigurat ar fi fost de 92% în anul 2019.  În acest context, 5 ani consecutivi, venitul asigurat per angajat nu atinge nivelul care corespunde contribuției efective a rezidenților MITP la BASS, astfel păstrând o discrepanță dintre contribuția rezidenților MITP la BASS și venitul lunar asigurat al angajaților lor observată și în anii precedenți.  Condițiile de asigurare socială a angajaților rezidenților MITP nu pot fi nicidecum considerate a fi preferențiale întrucât contribuția acestora excede substanțial atât valoarea venitului asigurat, cât și a prestațiilor de asigurări sociale achitate din contul BASS. Astfel, în 2022 doar 3.396 angajați au beneficiat de prestații de asigurări sociale achitate din contul BASS în valoare totală de 43.981 mii lei comparativ cu 417.608 mii lei contribuție totală a acestora la BASS (i.e. doar 10.5%), iar în 2021 – 3 341 beneficiari de prestații în valoare de doar 39.918 mii lei comparativ cu 300.163 mii lei contribuție la BASS (i.e. 13.3%).  Este important de notat că, majorarea cuantumului venitului asigurat al angajaților din parcul IT nu este sub nicio formă o facilitate suplimentar acordată acestora, dar derivă din contribuția efectivă a acestora la BASS și angajamentul incontestabil al statului de a respecta principiile organizării și funcționării sistemului public de asigurări sociale.   1. **Motivarea și responsabilizarea agenților economici să ofere bonurile de casă**   Prin prezentul proiect de lege, vânzătorii și/sau prestatorii vor fi obligați să afișeze la vedere informația cu privire la faptul că consumatorii atunci când nu primesc bonul de casă, au dreptul să-l solicite. În cazul unui refuz din partea vânzătorilor și/sau prestatorilor de a înmâna bonul de casă, consumatorul va avea dreptul de a beneficia de bunul achiziționat sau de serviciul prestat fără plata contravalorii acestuia.  Odată adoptat, proiectul de lege va constitui un pas în direcția transparenței fiscale, responsabilizând agenții economici să achite onest toate impozitele și taxele fiscale, oferind astfel și un suport juridic consumatorilor de a-și proteja drepturile de consumator în cazul unor eventuale reclamații.   1. **Extinderea cercului de persoane/entități ce pot activa în calitate de registratori de stat în scopul înregistrării companiilor/persoanelor juridice**   Prin aceste modificări se urmărește scopul de a extinde cercul de persoane care pot intermedia și oferi serviciile de înregistrare a persoanelor juridice/companii. Ținând cont de nivelul de expertiză juridică și complexitatea măsurilor de protecție în oficiile notariale, bănci comerciale, etc., se propune oferirea acestor entități a acestui drept, în cazul întrunirii condițiilor impuse de autoritatea abilitată în acest sens cu funcțiile de înregistrare – Agenția Servicii Publice.  Propunerea este determinată de necesitatea de a facilita antreprenoriatul și face cât mai accesibil aceste servicii antreprenorilor, atât teritorial, cat și funcțional. ASP este pe calea de a implementa noul Registru al persoanelor juridice, care prin esență admite mobilizarea unui număr mai mare de agenți de înregistrare și/sau interacțiune bazată pe RSUD, dar și deschiderea API, iar sectorul privat este deschis pentru oferirea la pachet a unei game mai largi de servicii antreprenorilor debutanți: de la înregistrare, la oferirea de finanțare, servicii BPO, promovare exporturi, etc.   1. **Oferirea băncilor să acorde și alte genuri de servici pentru antreprenor, cu scopul final de dezvoltarea a serviciilor pentru antreprenori**   La banca, dar nu numai - poate si la notar sau și la un operator telco, antreprenorul ar putea să fie asistat la: alegerea formei juridice și deschiderea companiei, acordarea de identitate digitală (semnătură electronică avansată și calificată), accesul la finanțare, identificarea parteneri de afaceri, servicii de contabilitate, fiscalitate, HR și juridice, consultanță în afaceri, optimizare de procese (inclusiv introducere de soluții digitale pentru managementul relației cu clienții, de administrare a afacerilor, stocurilor, etc.), soluții customizate pentru magazine online, pregătire dosare de participare la achiziții publice, obținerea de subvenții, pregătire a exporturilor, etc.  Pentru aceasta este nevoie de extins gama de servicii oferite de bănci, care sunt limitate de Legea 202/2017 privind activitatea băncilor și nu permite acordarea și altor servicii clienților, conexe cu activitatea de bază.   1. **Eliminarea necesității raportării numărului de persoane cu dizabilități în companii și utilizarea datelor existente în resursele informaționale ale MS**   Conform art. 34 din Legea 60/2012, angajatorii, indiferent de forma de organizare juridică, care conform schemei de încadrare a personalului au 20 de angajați și mai mult, creează sau rezervează locuri de muncă și angajează în muncă persoane cu dizabilități, de cel puțin 5% din numărul total de salariați.  Totodată, angajatorii asigură evidența cererilor (a documentelor anexate la acestea) ale persoanelor cu dizabilități care s-au adresat pentru a fi angajate în muncă într-un registru separat de strictă evidentă, care va conține înscrisuri privind deciziile de angajare sau refuz, cauzele refuzului, contestațiile etc.  Alin. 5 al aceluiași articol stipulează că angajatorii informează obligatoriu agenția teritorială pentru ocuparea forței de muncă despre: a) locurile de muncă create și/sau rezervate pentru angajarea persoanelor cu dizabilități, în termen de 5 zile de la data la care au fost create/rezervate; b) ocuparea de către persoanele cu dizabilități a locurilor de muncă care au fost create/rezervate, în termen de 3 zile de la data la care au fost ocupate.  Codul Contravențional prevede că încălcarea legislației privind încadrarea în câmpul muncii a persoanelor cu dizabilități se sancționează cu amendă de la 180 la 210 de unități convenționale aplicată persoanei juridice.  Problema invocată de sectorul privat la acest subiect:  - Menținerea în statele de personal a unui loc de munca vacant pentru angajarea persoanelor cu dizabilități este defectuos pentru entitățile private care au posibilitatea de a modifica la necesitate statele de personal fără a avea în ele ocupații vacante pentru careva perspective de angajare.  - O alta problema cu care se confruntă companiile private este faptul că persoanele care se angajează nu doresc ca angajatorul să afle despre dizabilitățile sale (care nu sunt vizibile), simțindu-se cumva discriminate și nu acceptă ca să fie raportate la Agenția teritorială pentru ocuparea forței de muncă.  Se propune excluderea necesității informării Agenției teritoriale pentru ocuparea forței de muncă, iar datele despre sănătatea persoanei (dizabilitățile) să fie accesate de instituțiile de stat prin intermediul platformei MConnect (ANOFM vs Consiliul Național pentru Determinarea Dizabilității și Capacității de Muncă)), în cazul în care conform legii trebuie să aibă acces la ele, dar nu sa fie o povară pentru mediul de afaceri. | | | | | | |
| c) Expuneți clar cauzele care au dus la apariția problemei | | | | | |  |
| Problema de bază pentru subiectele propuse și ce vizează comerțul electronic constă în faptul, că legislația trebuie constant actualizată, pentru a face față evoluțiilor tehnologice și modelelor noi de business apărute pe piață. Dacă la nivelul autorităților centrale cunoștințele și înțelegerea subiectelor noi ce apar se petrece rapid, la nivelul periferic – a celor de care depinde aplicarea legislației, nu tot timpul există aceeași adaptare la schimbare, precum nici majoritatea comercianților nu înțeleg mai multe nuanțe legate de fiscalizare, evidență, conformitate, etc – ceea ce implică costuri pentru consumatorul final și ineficiență pentru companii. Din aceste motive, actualizarea, dar și reflectarea fără ambiguități în legislație a modului de aplicare a acelorași reguli și principii fiscale generale pentru platformele intermediare internaționale de comerț electronic și a intermediarilor de servicii de plată electronică sunt foarte importante pentru a nu rata afaceri, dar și venituri la buget.  În cazul nomazilor digitali, ai altor investitori străini și a facilităților pentru profesioniștii IT care se angajează în sectorul real al economiei, dar în afara regimului special aplicat parcurilor IT, intervențiile legislative vin să creeze noi oportunități și noi activități economice în țară, cu efect bugetar și investițional pozitiv. De asemenea, proliferarea inovației digitale în sectoarele de producere, prelucrare, dezvoltare de noi produse și servicii – în afara celor IT orientate spre export, sunt menite să promoveze inovarea și creșterea productivității altor sectoare. Ancorarea în țară a IT-iștilor și companiilor IT orientate spre export - sunt succese incontestabile atinse prin Legea 77/2016, dar Moldova are nevoie de performanță economică și în alte sectoare economice, pentru a crește bunăstarea generală.  Al treilea grup distinct de amendamente vizează facilitarea mediului de afaceri, în general, prin utilizarea instrumentelor digitale, cum ar fi: răspândirea POS terminalelor, aparatelor de casă virtuale, serviciilor de intermediere la deschiderea afacerilor și a celor conexe pentru companii, etc. Ușurința deschiderii și administrării unei afaceri prin utilizarea instrumentelor digitale, a economiei fără numerar, simplificarea raportărilor și interacțiunii cu statul – toate acestea vin să servească facilitării mediului de afaceri și în esență – să ușureze activitatea autorităților de supraveghere și reglementare e pieței.  Amendamentele ce țin de Parcul IT nu sunt niște facilități suplimentare, ci mai degrabă înlăturarea unor carențe, scăpate la etapa lansării legislației IT parcuri. În primul caz e vorba despre schimbarea ”datelor problemei” în fiecare an, când se ajustează salariul mediu prognozat, dar și când se face bilanțul contribuției reale – pentru a stabili venitul asigurat al angajaților rezidenților Parcului, ce este o problemă demult ridicată de mediul de afaceri. În al doilea caz e vorba despre înlăturarea unei inechități de taxare între companiile mari cu rulaje/contracte constante și companiile mici în mediu de până la 9 angajați ce constituie baza comunității IT din țară, dar care contribuie în mediu mai mult procentual. | | | | | | |
| d) Descrieți cum a evoluat problema și cum va evolua fără o intervenție | | | | | |  |
| Pentru sectorul inovației digitale, problema apare atunci când statul demonstrează o capacitate redusă de a reacționa la inovațiile ce apar și la schimbarea modelelor de business. Soluțiile propuse mai sus, în majoritatea cazurilor, nu sunt doar o reacție la probleme, ci mai degrabă - o reacție la mediul ce evoluează.  Ținând cont de varietatea de soluții propuse, autorul a descris acest aspect al problemei concis, la p.b) | | | | | | |
| e) Descrieți cadrul juridic actual aplicabil raporturilor analizate și identificați carențele prevederilor normative în vigoare, identificați documentele de politici și reglementările existente care condiționează intervenția statului | | | | | |  |
| Cadrul juridic vizat:   * Codul Fiscal nr. 1163/1997 * Codul Contravențional nr. 218/2008 * Legea nr. 1593/2002 cu privire la mărimea, modul și termenele de achitare a primelor de asigurare obligatorie de asistență medicală * Legea nr. 1585/1998 cu privire la asigurarea obligatorie de asistență medicală * Legea nr. 200/2010 privind regimul străinilor * Legea nr.220/2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali * Legea nr. 1466/1998 cu privire la reglementarea repatrierii de mijloace bănești, mărfuri și servicii provenite din tranzacțiile economice externe * Legea nr.845/1992 cu privire la antreprenoriat și întreprinderi * Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară * Legea nr. 22/2018 privind exercitarea unor activități necalificate cu caracter ocazional desfășurate de zilieri * Legea nr. 1164/1997 pentru punerea în aplicare a titlurilor I şi II ale Codului fiscal * Legea nr. 489/1999 privind sistemul public de asigurări sociale * Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, art.51 * Legea nr. 77/2016 cu privire la parcurile din domeniu tehnologiei informației * Legea nr. 105/2003 privind protecția consumatorului * Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor * Legea nr. 60/2012 privind incluziunea socială a persoanelor cu dizabilități | | | | | | |
| **2. Stabilirea obiectivelor** | | | | | | |
| a) Expuneți obiectivele (care trebuie să fie legate direct de problemă și cauzele acesteia, formulate cuantificat, măsurabil, fixat în timp și realist) | | | | | |  |
| Prin intervențiile propuse în proiectul de lege se intenționează:   1. Dezvoltarea industriilor digitale, creșterea cotei lor în PIB și crearea locurilor de muncă bine plătite 2. Promovarea inovației digitale și creșterea productivității bazată pe inovație tehnologică 3. Atragerea investițiilor străine, inclusiv a celor la distanță 4. Creșterea bazei fiscale prin creșterea numărului de companii ce activează oficial 5. Promovarea imaginii pozitive a țării pe plan regional și internațional 6. Creșterea volumului de export a serviciilor și produselor prin intermediul platformelor de eComerț 7. Sporirea competitivității afacerilor din RM 8. Promovarea economiei fără numerar și combaterea competiției neloiale din partea sectorului tenebru al economiei 9. Facilitarea mediului de afaceri, ușurarea deschiderii unei afaceri și administrarea ei online | | | | | | |
| **3. Identificarea opțiunilor** | | | | | | |
| a) Expuneți succint opțiunea „a nu face nimic”, care presupune lipsa de intervenție | | | | | |  |
| Lipsa de intervenție în cazul subiectelor propuse pe dimensiunea comerț electronic va menține situația când cadrul de reglementare nu este actualizat și adaptat evoluțiilor tehnologice și modelelor noi de business apărute pe piață, în special pe domeniul platforme internaționale de comerț electronic și servicii internaționale de plată electronică – fapt ce afectează companiile care încearcă să se afirme pe piața globală și să reziste competiției.  Lipsa de intervenție în cazul nomazilor digitali, ai condițiilor de obținere a statutului de investitori străini și a facilităților pentru profesioniștii IT care se angajează în sectorul real al economiei, dar în afara regimului special aplicat parcurilor IT - ar însemna oportunități ratate pentru țara noastră, atât asupra bugetului, cat și a mediului investițional, al proliferării inovației și creșterii productivității.  Lipsa de intervenție în facilitarea mediului de afaceri și economiei fără numerar, prin utilizarea instrumentelor digitale – va păstra barierele în calea deschiderii și administrării unei afaceri prin utilizarea instrumentelor digitale, economia bazată pe numerar va oferi avantaj competitiv companiilor ce operează în zona tenebră, iar autoritățile de supraveghere și control vor avea în continuare dificultăți în a contracara evaziunea fiscală și munca la negru.  Lipsa de intervenție în problemele identificate în legislația cu privire la parcurile IT, va: (i) descuraja o parte considerabilă din angajații companiilor IT - rezidente a Parcului, să se angajeze în aceste companii sau să aibă copii de teama că vor pierde salariul sau nu vor avea suport social pentru întreținerea copiilor mici; (ii) va stimula concentrarea angajaților și comenzilor de servicii în corporații, care sunt mai eficiente din punct de vedere fiscal, dar nu și mai eficiente din punct de vedere al inovației și dezvoltare a antreprenoriatului – dar RM are nevoie de mai mulți antreprenori locali, fără să neglijeze și corporațiile internaționale, desigur.  În acest sens, opțiunea de ”a nu face nimic” nu este recomandată nici pentru un bloc de intervenții legislative propuse. | | | | | | |
| b) Expuneți principalele prevederi ale proiectului, cu impact, explicând cum acestea țintesc cauzele problemei, cu indicarea inovațiilor și întregului spectru de soluții/drepturi/obligații ce se doresc să fie aprobate | | | | | |  |
| Principalele prevedere ale proiectului și scopul lor sunt:   * Clarificarea regimului legal al nomadului digital în legislația RM din perspectivă fiscală, migrație, protecție a muncii, asigurare medicală – cu scopul de a oferi regim facil pentru relocanții din industriile digitale (IT, BPO, creative, afaceri la distanță, etc) să se oprească și să activeze din țara noastră, să producă valoare și să achite taxe aici; * Revizuirea cerințelor privind Comisia ministerială IT Viza – cu scopul de a reduce formalitățile ineficiente și de a alinia procedurile conform unor cerințe unice; * Eliminarea adeverinței IGM privind atribuirea IDNP-ului pentru persoana fizică nerezidentă, care se bazează pe datele deținute de ASP și urmează a fi prezentată ASP; * Eliminarea excepțiilor discriminatorii privind emiterea facturilor fiscale în comerțul electronic - pentru a impune condiții egale tuturor jucătorilor pe piața de servicii poștale și de curierat; * Clarificarea ”locului livrării” pentru eliminarea interpretărilor la aplicarea TVA în cazul comisioanelor pentru operațiunile de eComerț pe platformele internaționale * Clarificarea aspectelor legate de reținerea/nereținerea impozitului pe venit la sursa de plată, aferent comisioanelor platformelor de tip Marketplace, inclusiv a documentelor confirmative pentru restituirea TVA - aferente comerțului electronic la export pentru a impune în comerțul electronic reguli și principii generale unice de fiscalizare * Stabilirea unui plafon rezonabil pentru nerepatrierea mijloacelor bănești și modificarea mărimii ”datoriei compromise” pentru reducerea riscului de sancțiuni nefondate în cazul comerțului electronic, ținând cont de specificul activității pe platformele internaționale de comerț electronic, unde numărul comenzilor returnate/neplătite crește și pune sub riscul blocării activitatea agentului economic; * Oferirea posibilității de eliberare a numerarului la utilizarea cardurilor bancare de către persoanele fizice în unitățile comerciale ce dețin POS terminale pentru sporirea incluziunii financiare, eficientizarea circulației numerarului și descurajării operațiunilor în numerar; * Stimularea adopției aparatelor de casă virtuale și răspândirii bonului electronic pentru reducerea costurilor și migrarea spre noi tehnologii mult mai eficiente * Facilitarea utilizării formularelor de documente primare aprobate de conducerea unității, în locul facturii fiscale, în cazul transportării activelor în afara entității fără transmiterea dreptului de proprietate; * Eliminarea incertitudinilor legate de deschiderea și deținerea conturilor la furnizori de servicii de plată internaționali, platforme intermediare, cu condiția înregistrării mijloacelor bănești la conturile deschise la bănci, societăți de plată, societăți emitente de monedă electronică, luate la evidență de către SFS * Atribuirea genului de activități necalificată cu caracter ocazional pentru activitatea de curier, pentru combaterea muncii informale și salariilor în plic, precum și pentru oferirea de oportunități de venituri legale unui cerc cât mai larg de potențiali curieri; * Identificarea soluției pentru problema „monetizării” aplicațiilor prin Google Play și App Store și problema „venitului brut” în aceste cazuri, în scop de fiscalizare * Facilități pentru profesioniștii IT cu scopul de a stimula adopția inovației digitale în sectorul real al economiei naționale * Revederea/actualizarea/uniformizarea condițiilor necesare pentru obținerea statutului de investitor străin, inclusiv eliminarea constrângerilor la deschiderea conturilor bancare de către SRL în structura organelor de conducere al căruia sunt și cetățeni străini, excluderea limitării de utilizare a identificării la distanță (eKYC) doar a cetățenilor RM; * Facilitarea dezvoltării antreprenoriatului de consultanță pentru afaceri și management * Trecerea în cont a sumei minime a impozitului unic perceput de la rezidenții parcurilor IT, pentru evitarea dublei impuneri a rezidenților - companii micro și mici, care sunt mai puțin eficiente din punct de vedere fiscal, în comparație cu corporațiile internaționale; * Actualizarea cotei venitului lunar asigurat al salariaților rezidenților parcurilor pentru tehnologia informației, conform contribuției lor reale, ținând cont de faptul că ultima actualizare s-a făcut în 2020; * Motivarea și responsabilizarea suplimentară agenților economici să ofere bonurile de casă * Extinderea cercului de persoane/entități ce pot activa în calitate de registratori de stat în scopul înregistrării companiilor/persoanelor juridice, precum și oferirea băncilor să acorde și alte genuri de servici pentru antreprenor, cu scopul final de dezvoltare a unei game mai largi de servicii pentru antreprenori, în linie cu bunele practici internaționale; * Eliminarea necesității raportării numărului de persoane cu dizabilități în companii în schimbul utilizarea datelor existente în resursele informaționale ale MS, implicit a excluderii riscurilor de amendă a antreprenorilor, inclusiv a celor ce nu cunosc despre aceste obligații, cu atât mai mult că statul deja are aceste date în format digital - colectate de Consiliul Național pentru Determinarea Dizabilității și Capacității de Muncă | | | | | | |
| c) Expuneți opțiunile alternative analizate sau explicați motivul de ce acestea nu au fost luate în considerare | | | | | |  |
| Majoritatea opțiunilor propuse au doar opțiunea de corectare a deficiențelor identificate, de a accepta inovația propusă, sau de a le respinge. În procesul de discuții publice și de consultare cu autoritățile vizate, vor fi examinate alternativele propuse și alese propunerile general acceptate. | | | | | | |
| **4. Analiza impacturilor opțiunilor** | | | | | | |
| a) Expuneți efectele negative și pozitive ale stării actuale și evoluția acestora în viitor, care vor sta la baza calculării impacturilor opțiunii recomandate | | | | | |  |
| Menținerea aceleiași situații fără intervenții de politici doar va perpetua situația actuală. Aceasta se va reflecta prin competitivitate redusă a economiei naționale din lipsa instrumentelor de suport a inovației în alte sectoare ale economiei; competitivitate redusă a companiilor și mărfurilor moldovenești pe platforme internaționale de comerț electronic; ratarea oportunităților de a atrage nomazi digitali, investitori la distanță și relocarea de afaceri în RM; muncă neformală, economie bazată pe numerar ce suportă economia tenebră și competiția neloială pentru antreprenorii onești; bariere administrative la deschiderea și administrarea afacerilor, lipsă de pachete variate de servicii pentru antreprenori, etc. Sau viceversa. | | | | | | |
| b1) Pentru opțiunea recomandată, identificați impacturile completând tabelul din anex  a la prezentul formular. Descrieți pe larg impacturile sub formă de costuri sau beneficii, inclusiv părțile interesate care ar putea fi afectate pozitiv și negativ de acestea. | | | | | |  |
| Completat, anexat | | | | | | |
| b2) Pentru opțiunile alternative analizate, identificați impacturile completând tabelul din anexa la prezentul formular. Descrieți pe larg impacturile sub formă de costuri sau beneficii, inclusiv părțile interesate care ar putea fi afectate pozitiv și negativ de acestea | | | | | |  |
| Completat, anexat | | | | | | |
| c) Pentru opțiunile analizate, expuneți cele mai relevante/iminente riscuri care pot duce la eșecul intervenției și/sau schimba substanțial valoarea beneficiilor și costurilor estimate și prezentați presupuneri privind gradul de conformare cu prevederile proiectului a celor vizați în acesta | | | | | |  |
| Riscurile luate în calcul, care pot duce la eșecul intervenției:   * Implementarea practicii de nomad digital în legislația RM din perspectivă fiscală, imigrațiune, protecție a muncii, asigurare medicală: slaba promovare și mediatizare a acestei opțiuni, oferte mai atractive din țările învecinate, presiunea regională a războiului, ce pot reduce din capacitatea de a atrage relocați/nomazi; * Revizuirea cerințelor privind Comisia ministerială IT Viza: ridicarea cerințelor și barierelor birocratice ce vor descuraja atragerea de profesioniști IT; * Eliminarea adeverinței IGM privind atribuirea IDNP-ului pentru persoana fizică nerezidentă: nu sunt; * Eliminarea excepțiilor discriminatorii privind emiterea facturilor fiscale în comerțul electronic: nu sunt; * Clarificarea ”locului livrării” pentru eliminarea interpretărilor la aplicarea TVA în cazul comisioanelor pentru operațiunile de eComerț pe platformele internaționale: nu sunt; * Clarificarea aspectelor legate de reținerea/nereținerea impozitului pe venit la sursa de plată, aferent comisioanelor platformelor de tip Marketplace, inclusiv a documentelor confirmative pentru restituirea TVA - aferente comerțului electronic la export pentru a impune în comerțul electronic reguli și principii generale unice de fiscalizare: nu sunt; * Stabilirea unui plafon rezonabil pentru nerepatrierea mijloacelor bănești și modificarea mărimii ”datoriei compromise” pentru reducerea riscului de sancțiuni nefondate în cazul comerțului electronic, ținând cont de specificul activității pe platformele internaționale de comerț electronic, unde numărul comenzilor returnate/neplătite crește și pune sub riscul blocării activitatea agentului economic: nu sunt; * Oferirea posibilității de eliberare a numerarului la utilizarea cardurilor bancare de către persoanele fizice în unitățile comerciale ce dețin POS terminale pentru sporirea incluziunii financiare, eficientizarea circulației numerarului și descurajării operațiunilor în numerar: slaba adopție a serviciilor la etapa inițială și costuri nerecuperate pentru prestatorii serviciilor de plată, în cazul mediatizării neadecvate și lipse de educație financiară elementară; * Stimularea adopției aparatelor de casă virtuale și răspândirii bonului electronic pentru reducerea costurilor și migrarea spre noi tehnologii mult mai eficiente: apariția unor neînțelegeri între comercianți și consumatori la etapa inițială pentru netipărirea bonurilor fiscale, reticența față de bonuri electronice pentru cei mai slab instruiți digital; * Facilitarea utilizării formularelor de documente primare aprobate de conducerea unității, în locul facturii fiscale, în cazul transportării activelor în afara entității fără transmiterea dreptului de proprietate: la faza inițială – slaba cunoaștere și descurajare din partea altor autorități de control; * Eliminarea incertitudinilor legate de deschiderea și deținerea conturilor la furnizori de servicii de plată internaționali, platforme intermediare, cu condiția înregistrării mijloacelor bănești la conturile deschise la bănci, societăți de plată, societăți emitente de monedă electronică, luate la evidență de către SFS: nu sunt; * Atribuirea genului de activități necalificată cu caracter ocazional pentru activitatea de curier, pentru combaterea muncii informale și salariilor în plic, precum și pentru oferirea de oportunități de venituri legale unui cerc cât mai larg de potențiali curieri: nu sunt; * Identificarea soluției pentru problema „monetizării” aplicațiilor prin Google Play și App Store și problema „venitului brut” în aceste cazuri, în scop de fiscalizare: nu sunt; * Facilități pentru profesioniștii IT cu scopul de a stimula adopția inovației digitale în sectorul real al economiei naționale: măsuri restrictive impuse prin legislația secundară; * Revederea/actualizarea/uniformizarea condițiilor necesare pentru obținerea statutului de investitor străin, inclusiv eliminarea constrângerilor la deschiderea conturilor bancare de către SRL în structura organelor de conducere al căruia sunt și cetățeni străini, excluderea limitării de utilizare a identificării la distanță (eKYC) doar a cetățenilor RM: măsuri restrictive impuse prin legislația secundară; * Facilitarea dezvoltării antreprenoriatului de consultanță pentru afaceri și management: nu sunt; * Trecerea în cont a sumei minime a impozitului unic perceput de la rezidenții parcurilor IT, pentru evitarea dublei impuneri a rezidenților - companii micro și mici, care sunt mai puțin eficiente din punct de vedere fiscal, în comparație cu corporațiile internaționale: bariere administrative la aplicare; * Actualizarea cotei venitului lunar asigurat al salariaților rezidenților parcurilor pentru tehnologia informației, conform contribuției lor reale, ținând cont de faptul că ultima actualizare s-a făcut în 2020: nu sunt; * Motivarea și responsabilizarea suplimentară agenților economici să ofere bonurile de casă: slaba informare; * Extinderea cercului de persoane/entități ce pot activa în calitate de registratori de stat în scopul înregistrării companiilor/persoanelor juridice, precum și oferirea băncilor să acorde și alte genuri de servici pentru antreprenor, cu scopul final de dezvoltare a unei game mai largi de servicii pentru antreprenori, în linie cu bunele practici internaționale: condiții prea rigide impuse prin actele normative emise de entitatea de profil; * Eliminarea necesității raportării numărului de persoane cu dizabilități în companii în schimbul utilizarea datelor existente în resursele informaționale ale MS, implicit a excluderii riscurilor de amendă a antreprenorilor, inclusiv a celor ce nu cunosc despre aceste obligații, cu atât mai mult că statul deja are aceste date în format digital - colectate de Consiliul Național pentru Determinarea Dizabilității și Capacității de Muncă: slaba informare despre beneficiile creării locurilor de muncă pentru persoanele cu dizabilități. | | | | | | |
| d) Dacă este cazul, pentru opțiunea recomandată expuneți costurile de conformare pentru întreprinderi, dacă există impact disproporționat care poate distorsiona concurența și ce impact are opțiunea asupra întreprinderilor mici și mijlocii. Se explică dacă sunt propuse măsuri de diminuare a acestor impacturi | | | | | |  |
| Autorul consideră că impactul măsurilor propuse va fi preponderent benefic pentru IMM-uri, scopul inițial al majorității măsurilor propuse fiind stimularea antreprenoriatului inovativ, eliminarea/actualizarea prevederilor legale interpretabile pe dimensiunea eComerț, crearea de oportunități pentru inovația tehnologică – domeniu unde IMM-urile sunt mai agile și adaptabile, etc. Concomitent, dat fiind că inițiativele propuse nu afectează operațiunile curente ale întreprinderilor existente, dar dimpotrivă – vin să elimine niște bariere, nu au fost identificate consecințe negative asupra activității ÎMM. | | | | | | |
| **Concluzie**  e) Argumentați selectarea unei opțiunii, în baza atingerii obiectivelor, beneficiilor și costurilor, precum și a asigurării celui mai mic impact negativ asupra celor afectați | | | | | |  |
| Opțiunile propuse sunt considerate cele mai potrivite de autorul proiectului | | | | | | |
| **5. Implementarea și monitorizarea** | | | | | | |
| a) Descrieți cum va fi organizată implementarea opțiunii recomandate, ce cadru juridic necesită a fi modificat și/sau elaborat și aprobat, ce schimbări instituționale sunt necesare. | | | | | |  |
| Pentru implementarea prevederilor propuse, se contează pe capacitățile Cancelariei de Stat în monitorizarea aplicării dispozițiilor finale și tranzitorii a actelor normative aprobate, capacitățile Ministerului Dezvoltării Economice și Digitalizării de a-și promova obiectivele și monitorizarea din partea comunității de afaceri, care așteaptă implementarea acestor propuneri legislative | | | | | | |
| b) Indicați clar indicatorii de performanță în baza cărora se va efectua monitorizarea | | | | | |  |
| 1. Numărul de proceduri simplificate 2. Numărul de companii beneficiare 3. Numărul de nomazi digitali și relocați în RM 4. Creșterea veniturilor din vânzări prin intermediul platformelor de comerț electronic 5. Creșterea încasărilor la BPN 6. Creșterea numărului de prestatori de servicii complexe pentru afaceri 7. Creșterea numărului de companii ce implementează aparate de casă virtuale 8. Scăderea volumului de numerar în economie 9. Adopția practicii de afaceri la distanță în RM | | | | | | |
| c) Identificați peste cât timp vor fi resimțite impacturile estimate și este necesară evaluarea performanței actului normativ propus. Explicați cum va fi monitorizată și evaluată opțiunea | | | | | |  |
| Practica demonstrează că noile prevederi legislative în domeniul inovației digitale sunt rapid adoptate de sectorul privat, care adesea pune și presiune pe autorități pentru aplicarea acestora. Primele rezultate ale intervențiilor legislative propuse vor fi resimțite chiar după primul an de activitate. Rezultatele vor fi monitorizate și evaluate, în consultare cu mediul de afaceri, statistica oficială BNS și BNM, rapoartelor anuale de activitate a Moldova IT Park. | | | | | | |
| **6. Consultarea** | | | | | | |
| a) Identificați principalele părți (grupuri) interesate în intervenția propusă | | | | | |  |
| Companiile ce practică eComerțul, prestatorii de servicii de plată electronică și de curierat, angajații și rezidenții parcului IT, investitorii străini, autoritățile de supraveghere și control în domeniul fiscal și vamal, companiile orientate spre adopția rapidă a inovațiilor tehnologice, cetățenii deținători de conturi bancare și eWallet-uri, comunitatea de afaceri, în general. | | | | | | |
| b) Explicați succint cum (prin ce metode) s-a asigurat consultarea adecvată a părților | | | | | |  |
| Proiectul a fost dezvoltat pe platforma Consiliului Economic cu larga participare a membrilor săi, comunitatea IT, Fintech și comunicații electronice. La etapa inițierii consultărilor publice, acest proces va continua cu participarea publicului larg și autorităților vizate. | | | | | | |
| c) Expuneți succint poziția fiecărei entități consultate față de documentul de analiză a impactului și/sau intervenția propusă (se expune poziția a cel puțin unui exponent din fiecare grup de interese identificat) | | | | | |  |
| Comercianții ce practică eComerț susțin o clarificare cât mai largă a cadrului de reglementare sub incidența căruia cade activitatea lor de bază. Prestatorii serviciilor de plată electronică sunt în așteptarea unor noi oportunități de business și extinderea gamei de servicii pe care pot să le ofere. Rezidenții Parcului IT au exprimat în numeroase rânduri așteptările lor pentru eliminarea acestor 2 probleme nesoluționate de la momentul creării Parcului. La fel, și o parte din autoritățile vizate, care au participat la elaborarea propunerilor, sunt în așteptarea ajustărilor legislative. | | | | | | |
| **Anexă**  **Tabel pentru identificarea impacturilor** | | | | | | |
| **Categorii de impact** | | | **Punctaj atribuit** | | | |
|  | | | *Opțiune propusă* | *Opțiune altern. 1* | *Opțiune altern. 2* | |
| **Economic** | | | | | | |
| costurile desfășurării afacerilor | | | +1 |  |  | |
| povara administrativă | | | +2 |  |  | |
| fluxurile comerciale și investiționale | | | +1 |  |  | |
| competitivitatea afacerilor | | | +1 |  |  | |
| activitatea diferitor categorii de întreprinderi mici și mijlocii | | | +2 |  |  | |
| concurența pe piață | | | +1 |  |  | |
| activitatea de inovare și cercetare | | | +2 |  |  | |
| veniturile și cheltuielile publice | | | 0 |  |  | |
| cadrul instituțional al autorităților publice | | | 0 |  |  | |
| alegerea, calitatea și prețurile pentru consumatori | | | +1 |  |  | |
| bunăstarea gospodăriilor casnice și a cetățenilor | | | +1 |  |  | |
| situația social-economică în anumite regiuni | | | +2 |  |  | |
| situația macroeconomică | | | +1 |  |  | |
| alte aspecte economice | | | 0 |  |  | |
| **Social** | | | | | | |
| gradul de ocupare a forței de muncă | | | +1 |  |  | |
| nivelul de salarizare | | | +1 |  |  | |
| condițiile și organizarea muncii | | | 0 |  |  | |
| sănătatea și securitatea muncii | | | 0 |  |  | |
| formarea profesională | | | +1 |  |  | |
| inegalitatea și distribuția veniturilor | | | 0 |  |  | |
| nivelul veniturilor populației | | | 0 |  |  | |
| nivelul sărăciei | | | 0 |  |  | |
| accesul la bunuri și servicii de bază, în special pentru persoanele social-vulnerabile | | | +2 |  |  | |
| diversitatea culturală și lingvistică | | | 0 |  |  | |
| partidele politice și organizațiile civice | | | 0 |  |  | |
| sănătatea publică, inclusiv mortalitatea și morbiditatea | | | 0 |  |  | |
| modul sănătos de viață al populației | | | 0 |  |  | |
| nivelul criminalității și securității publice | | | 0 |  |  | |
| accesul și calitatea serviciilor de protecție socială | | | +1 |  |  | |
| accesul și calitatea serviciilor educaționale | | | 0 |  |  | |
| accesul și calitatea serviciilor medicale | | | 0 |  |  | |
| accesul și calitatea serviciilor publice administrative | | | +1 |  |  | |
| nivelul și calitatea educației populației | | | +1 |  |  | |
| conservarea patrimoniului cultural | | | 0 |  |  | |
| accesul populației la resurse culturale și participarea în manifestații culturale | | | 0 |  |  | |
| accesul și participarea populației în activități sportive | | | 0 |  |  | |
| discriminarea | | | +1 |  |  | |
| alte aspecte sociale | | | 0 |  |  | |
| **De mediu** | | | | | | |
| clima, inclusiv emisiile gazelor cu efect de seră și celor care afectează stratul de ozon | | | +1 |  |  | |
| calitatea aerului | | | 0 |  |  | |
| calitatea și cantitatea apei și resurselor acvatice, inclusiv a apei potabile și de alt gen | | | 0 |  |  | |
| biodiversitatea | | | 0 |  |  | |
| flora | | | 0 |  |  | |
| fauna | | | 0 |  |  | |
| peisajele naturale | | | 0 |  |  | |
| starea și resursele solului | | | 0 |  |  | |
| producerea și reciclarea deșeurilor | | | 0 |  |  | |
| utilizarea eficientă a resurselor regenerabile și neregenerabile | | | +1 |  |  | |
| consumul și producția durabilă | | | +1 |  |  | |
| intensitatea energetică | | | +1 |  |  | |
| eficiența și performanța energetică | | | +1 |  |  | |
| bunăstarea animalelor | | | 0 |  |  | |
| riscuri majore pentru mediu (incendii, explozii, accidente etc.) | | | 0 |  |  | |
| utilizarea terenurilor | | | 0 |  |  | |
| alte aspecte de mediu | | | 0 |  |  | |