**NOTĂ DE FUNDAMENTARE**

**la proiectul de Lege pentru modificarea unor acte normative**

**nr. unic 665/MDED/2024**

|  |
| --- |
| **1. Denumirea sau numele autorului și, după caz, a/al participanților la elaborarea proiectului actului normativ** |
| Proiectul de lege a fost elaborat de Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării, cu suportul Consiliului Economic pe lângă PM, Asociația Companiilor din domeniul TIC și GIZ Moldova |
| **2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului actului normativ** |
| 2.1. Temeiul legal sau, după caz, sursa proiectului actului normativ |
| Elaborarea proiectului de lege derivă din:  1) Strategia de transformare digitală a Republicii Moldova pentru anii 2023-2030, obiectivul general nr. 3. Crearea unei economii digitale inovatoare și reziliente;  2) Dialogul constant cu sectorul privat pentru eliminarea barierelor regulatorii în avansarea unei economii digitale moderne. |
| 2.2. Descrierea situației actuale și a problemelor care impun intervenția, inclusiv a cadrului normativ aplicabil și a deficiențelor/lacunelor normative |
| Pentru stimularea continuă a dezvoltării economiei digitale și proliferări comerțului electronic în Republica Moldova, este necesar de identificat permanent noi oportunități și crearea condițiilor pentru noi genuri de activitate la distanță, prin instrumente TIC, de eliminare a constrângerile regulatorii în calea acestora, odată cu evoluția tehnologică, în special, fiind cazul schimbărilor ce apar în acest domeniu la nivel mondial, odată cu dezvoltarea modelelor de business pe platformele digitale internaționale de comerț electronic și servicii electronice. Companiile orientate spre export de mărfuri și servicii digitale permanent semnalează despre noi evoluții și necesitatea de a adapta regulile interne de angajare la distanță, de evidență, raportare, fiscalizare a diverse tranzacții electronice, de administrare la distanță a companiilor prin metode digitale, etc. Toate aceste fenomene trebuie a fi stimulate, dacă se dorește proliferarea inovației digitale în economie națională, deschiderea de noi oportunități de activitate economică la distanță în țara noastră pentru investitori, dar foarte important – pentru conectarea și încadrarea în câmpul economic al RM a diasporei noastre numeroase.  În aceste condiții, prin dialog continuu cu mediul de afaceri, dar și urmărind bunele practici din alte state, au fost identificate o serie de propuneri de amendare a legislației și se înaintează pentru examinare prin proiectul de față, care vizează:  Necesitatea dezvoltării unui mecanism legal ce ar permite activitatea nomazilor digitali în țara noastră, precum și de migrare a specialiștilor de înaltă calificare și a investitorilor în inovație digitală. Acest fenomen a devenit pe larg răspândit la scară globală, stimulează transferul tehnologic și atragerea afacerilor, prin oferirea acestui mecanism tranzitiv de migrare și muncă la distanță, inițial în afara regimului special aplicat parcurilor IT, dar ulterior aceste intervenții legislative vor crea 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.  Un grup de intervenții legislative vizează proliferarea comerțului electronic și economiei fără numerar, 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.  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.  Un grup voluminos de amendamente la procedura înregistrării de stat a persoanelor juridice și întreprinzătorilor individuali vin sa simplifice interacțiunea antreprenorilor cu autoritatea de înregistrare de stat. Este actualizată procedura de înregistrare în registrele informaționale de stat prin mijloace electronice: completarea definițiilor, a cerințelor față de documentele prezentate și a avizelor, a cerințelor de arhivare, actualizarea automată din oficiu a actelor de constituire a persoanelor juridice cu statut de sucursală, înregistrarea persoanei juridice supuse reorganizării, posibilitatea de înregistrare/reorganizare independent de jurisdicția teritorială, actualizarea cerințelor față de conținutul RSUD, etc. |
| **3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse** |
| 3.1. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi |
| Obiectivul general este promovarea economiei digitale și adaptarea Republicii Moldova la tendințele mondiale în domeniu.  Obiectivele specifice sunt:   1. Dezvoltarea industriilor digitale, creșterea cotei lor în PIB și crearea locurilor de muncă bine plătite, legiferarea regimului nomazilor digitali și actualizarea mecanismului pentru IT Visa; 2. Integrarea în piața globală a producătorilor de mărfuri și servicii digitale din RM și creșterea volumului de export a serviciilor și produselor prin intermediul platformelor de eComerț; 3. Promovarea în continuare a schimbului de date în format digital în procesul de creare și administrare a unei companii, pentru a economisi timpul și resursele investitorilor în Moldova; 4. Incluziunea digitală și financiară prin promovarea operațiunilor fără numerar și fără hârtie; 5. Facilitarea proliferării centrelor unice de contact pentru servicii digitale pentru business (CUPS).   Principalele prevederi:   * **Articolul 6 din Legea nr.845/1992 cu privire la antreprenoriat și întreprinderi** a fost completat cu noi prevederi ce se referă la eliberarea de mijloace bănești în numerar deținătorilor de instrumente de plată de către agenții economici ce operează POS terminale, la cererea expresă și în limita disponibilului, dar nu mai mult de 1000 lei per tranzacție, cu scopul sporirii gradului de incluziune digitală și încredere în instrumente de plată moderne (carduri bancare, portmonee electronice, fintech, etc.); * Implementarea practicii de nomazi digitali în RM și clarificarea regimului juridic al șederii lor în țară (acordarea și prelungirea dreptului de ședere provizorie, asigurare medicală, etc.) sunt prevederi noi care completează **Legea nr. 200/2010 privind regimul străinilor; Legea nr. 1585/1998 cu privire la asigurarea obligatorie de asistență medicală; Legea nr. 411/1995 ocrotirii sănătății; Legea nr. 1593/2002 cu privire la mărimea, modul și termenele de achitare a primelor de asigurare obligatorie de asistență medicală**; * Modificările și completările aduse la **Legea nr.220/2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali** vizeazăperfecționarea procedurii de înregistrare în registrele informaționale de stat a persoanei juridice și a întreprinzătorului individual, inclusiv prin mijloace electronice: completarea definițiilor, a cerințelor față de documentele prezentate și a avizelor, a cerințelor de arhivare, actualizarea automată din oficiu a actelor de constituire a persoanelor juridice cu statut de sucursală, înregistrarea persoanei juridice supuse reorganizării; * Completarea **Legii nr. 60/2012 privind incluziunea socială a persoanelor cu dizabilități** a fost dictată din necesitatea revizuirii procedurii de informare de către angajatori despre locurile de muncă create și/sau rezervate pentru angajarea persoanelor cu dizabilități în condițiile art.14 al Legii nr. 105/2018 cu privire la promovarea ocupării forței de muncă și eliminarea penalității (în condițiile art. 561 alineatul (4) din **Codul Contravențional al Republicii Moldova nr. 218/2008**) pentru necomunicarea agenției teritoriale pentru ocuparea forței de muncă de către angajatori, în termenul stabilit de legislație, a informației privind locurile de muncă rezervate pentru angajarea în câmpul muncii a persoanelor cu dizabilități – datele urmând a fi extrase prin platforma MConnect din resursele informaționale existente; * Eliminarea barierelor pentru adopția aparatelor de casă virtuale și răspândirea bonului electronic, prin excluderea obligativității tipăririi bonului pe suport fizic în cazul emiterii lui electronice și actualizarea cerințelor privind protecția consumatorului aduc modificări la art. 9 și art. 10 din **Legea nr. 105/2003 privind protecția consumatorilor;** * Eliminarea sancțiunilor pecuniare pentru sumele nerepatriate de la exportul de mărfuri pe platforme digitale, pentru datoriile aferente unui nerezident de până la 5.000 lei cumulativ și cu termenul de prescripție expirat completează **articolul 5, alineatul (7) din Legea nr. 1466/1998 cu privire la reglementarea repatrierii de mijloace bănești, mărfuri și servicii provenite din tranzacțiile economice externe;** * **Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară (art. 13, alin. (5) ) se completează prevederi noi ce vin să** clarifice unele aspecte legate de deschiderea, deținerea și evidența conturilor de către persoanele juridice rezidente implicate în activitate de comerț electronic la furnizori de servicii de plată internaționali – pe platformele internaționale de comerț electronic * Actualizarea mecanismului de acordare a dreptului de ședere provizorie în scop de muncă pentru străinii din domeniul tehnologiei informației (IT viza) sunt modificări aduse art.43 12 din **Legea 200/2010 privind regimul străinilor** * Stabilirea procedurii de identificare la distanță prin mijloace electronice, de rând cu cetățenii RM și a cetățenilor din statele UE este reglementată de completările aduse la **Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului,** art. 51 alin. (1). * **Legea 234/2021 cu privire la serviciile publice -**  a fost modificată noțiunea de centru unificat de prestare a serviciilor publice prevăzută la art.2 prin extinderea gamei de servicii de suport înregistrare și gestionare companii, după modelul CUPS, precum și a altor servicii de consultanță conexă acordată companiilor de către prestatorii de servicii de plată și altor persoane juridice de drept privat. |
| 3.2. Opțiunile alternative analizate și motivele pentru care acestea nu au fost luate în considerare |
| Opțiunile alternative, punctat ar avea următoarele efecte:   * Lipsa cadrului legal pentru nomazii digitali privează țara noastră de posibilitatea de a atrage profesioniști din diferite domenii, care prin aflarea lor aici pot aduce un impact economic pozitiv (prin taxe și consum) și crea teren pentru migrarea afacerilor din alte jurisdicții, în RM. Fenomenul este pe larg răspândit în lume astăzi, antreprenorii desfășoară activitate economică la distanță, prin mijloace TIC, explorând noi oportunități și țări în acest fel, dar între timp – fiind complet legalizați ca antreprenori, și nu pur și simplu - ca turiști. Lipsa de intervenție în cazul nomazilor digitali ar însemna oportunități ratate pentru țara noastră, atât asupra bugetului, cat și a mediului investițional și proliferării inovației; * Economia digitală în țara noastră suferă din cauza unui nivel scăzut de incluziune financiară și digitală, iar posibilitatea de a utiliza contul de card oriunde se operează POS terminale de către deținătorii de instrumente de plată fără numerar nu este posibilă; 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. * Procedura de înregistrare în registrele informaționale de stat a persoanei juridice și a întreprinzătorului individual, trebuie permanent îmbunătățită, inclusiv prin mijloace electronice, grație avansării schimbului de date în format electronic între instituții, precum și între instituții și beneficiar, iar acest proces este determinat de ajustările permanente în legislația specială și din alte acte legislative și avansarea cadrului național de interoperabilitate și schimb de date automatizat între instituțiile din RM; * Utilizarea schimbului de date în format digital între instituții afectează antreprenorii ce angajează peste 20 de persoane și în schimb să beneficieze de facilități pentru angajarea persoanelor cu dizabilități în condițiile art.14 al Legii nr. 105/2018 cu privire la promovarea ocupării forței de muncă, riscă penalități și bariere administrative în plus, în condițiile în care instituțiile deja pot face schimb de date automatizat între ele, iar publicare anunțurilor despre locurile de muncă disponibile trebuie făcute în maniera mai prietenoasă subiecților vizați; * Cu toate că statul a făcut investiții în Sistemul Informațional de monitorizare a vânzărilor și digitalizare a bonului și facturii electronice, totuși prin perpetuare juridică, în legislația cu privire la protecția consumatorului, s-a păstrat obligația de tipărire a bonului pe hârtie, chiar și în cazul când cumpărătorul îl cere și îl poate primi digital; * 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. Dacă statul nu elimină sancțiunile pentru sumele nerepatriate de la exportul de mărfuri pe platforme digitale pentru datoriile aferente unui nerezident, de până la 5.000 lei cumulativ și cu termenul de prescripție expirat, asta impune antreprenorul la duble cheltuieli – marfa neachitată de către cumpărător și taxe achitate pentru această marfă în volum deplin. În comerțul electronic aceste situații sunt frecvențe și nu trebuie pedepsit antreprenorul de două ori; * Situația este similară în cazul deținerii conturilor de către antreprenorii ce practică comerț electronic pe platformele internaționale de comerț electronic, care este o operațiune implicită pentru a putea primi plăți pentru marfa livrată. Acestea nu sunt conturi bancare în deplinul sens al cuvântului, respectiv propunerea vine să adapteze legislația depășită în acest domeniu la practicile moderne de antreprenoriat, de altfel țara își auto limitează exporturile și constrânge exagerat exportatorii; * În cazul dreptului de ședere provizorie în scop de muncă pentru străinii specialiști în domeniul tehnologiei informației (IT viza), practica avizului emis de MDED s-a dovedit a fi mai puțin eficientă și împovărătoare pentru autoritate centrală de elaborare politici în domeniul TIC, respectiv, pentru a diminua formalitățile și a ridica eficiența responsabilitate de administrare a acestui proces va fi delegată către autoritatea administrativă a Moldova IT Park; * Refuzul de a identifica la distanță prin mijloace electronice, de rând cu cetățenii RM, și a cetățenilor din statele UE ne privează de oportunități investiționale; * Cultura antreprenorială scăzută, dar și dinamica cu care se dezvoltă serviciile digitale, impun necesitatea extinderii punctelor de acces la servicii digitale pentru business, după modelul CUPS, tergiversarea acestui proces și limitarea doar la autorități publice de divers nivel face mediul investițional domestic neprietenos, iar includerea operatorilor de servicii de plată, poștale și de comunicații electronice doar ar facilita acest proces și ușura activitatea ASP.   În consecință, eliminarea acestor bariere identificate de comun cu antreprenorii, va aduce mai multe elemente pozitive în mediul de afaceri și proliferarea afacerilor digitale. |
| **4. Analiza impactului de reglementare** |
| 4.1. Impactul asupra sectorului public |
| Modificarea actelor normative nu implică costuri suplimentare pentru sectorul public. Pentru implementarea proiectului nu sunt necesare acțiuni de reformă structurală sau instituțională, precum și nu necesită schimbări instituționale. |
| 4.2. Impactul financiar și argumentarea costurilor estimative |
| În vederea asigurării implementării și aplicării prevederilor proiectului de lege, autoritățile urmează să-și realizeze atribuțiile în limita competențelor stabilite prin lege, iar costurile de conformitate pentru autorități, se încadrează în limitele bugetare și de personal curente.  O serie de acțiuni, cum ar fi una din inițiativele centrale a proiectului – nomazii digitali, dimpotrivă va avea impact estimat asupra bugetului de stat de peste 100 mln. lei anual, cu perspective de creștere, odată cu sporirea popularității acestui gen de activitate caracteristic industriilor digitale.  Câteva exemple de impact cuantificabil pentru amendamentele propuse:  - Beneficiul anual estimat per nomad digital în Republica Moldova ar fi de cca 186.000 lei, din care: aprx. 9.000 lei - taxa de 7% p-u chirie locuință (reieșind din costul mediu pe piață de 500 euro/lună); aprx. 107.000 lei din TVA la produse și servicii consumate pe teritoriul RM (reieșind din consumul în limita a 3 salarii medii prognozate pe economie, lunar, minus costul mediu de locuință); la care se va adăuga și impozitul pe venit al rezidentului fiscal de cel puțin 70.000. La un număr estimat de cel puțin 1.500 de nomazi digitali pe an (reieșind din numărul mediu pe eșantionul de țări relevante, cu condiția promovării adecvate a acestei oferte de țară), impactul pozitiv asupra bugetului va fi prin taxe directe și indirecte de cca. 280 mln. lei anual  - Stimularea adopției aparatelor virtuale de casă este o acțiune fără costuri pentru autorități, însă cu optimizări de costuri pentru agentul economic și cu impact pozitiv asupra salariaților acestora. De exemplu, un agent economic de talie națională din domeniul poștal (din proprietatea statului) cu terminale în majoritatea localităților din țară și cca. 2000 de aparate de casă, ar avea costuri anuale de întreținere de cca. 12 mln. lei. Introducerea aparatelor de casă virtuale ar permite reducerea acestor costuri de 10 ori, ce ar avea 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 lei, plus întreținerea. Acestea pot fi înlocuite cu un abonament de 70-75 de lei lunar pentru soluția digitală, ce nu va necesita procurarea unui echipament suplimentar - orice tabletă sau telefon mobil poate îngloba cu ușurință aceste funcționalități. La o cifra estimativă de circa 30 mii de aparate de casa, cu o rata de adopție de 1/3 în primii 3 ani, s-ar obține un efect pozitiv de 50 mln lei anual. |
| 4.3. Impactul asupra sectorului privat |
| În detalii, partea economică și financiară este vizată pe fiecare linie de intervenție în Analiza Impactului de Reglementare, ce a fost pe larg susținută în cadrul Grupului de Lucru al Comisiei de Stat pentru reglementarea activității de întreprinzător în ședința publică din 6 februarie 2024.  Impactul măsurilor propuse va fi benefic pentru mediul de afaceri, scopul inițial al majorității măsurilor propuse fiind stimularea antreprenoriatului inovativ, crearea de oportunități pentru inovația tehnologică și creșterea productivității.  Concomitent, dat fiind că inițiativele propuse nu afectează operațiunile curente ale întreprinderilor existente, dar dimpotrivă – vin să elimine bariere, nu au fost identificate consecințe negative asupra activității mediului de afaceri.   * **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 care va 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 va percepe niciun impozit pe venit  2. Grecia oferă eligibilitate pentru o reducere de impozit de 50%  3. Islanda scutește de taxe nomazii digitali  4. Muntenegru, în baza vizei de nomad digital, scutește de plata impozitului pe venit  5. Serbia scutește nomazii digitali de taxe pentru primele 90 de zile de ședere  6. Costa Rica scutește nomazii digitali de impozitul pe utilități legat de veniturile din străinătate  7. Panama nu impozitează niciun venit provenit din afara țării. 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 de evitat plata impozitelor în țara de origine  8. El Salvador oferă viza de nomad digital pentru aproximativ 2,825 USD. Această sumă include taxele, taxele guvernamentale, onorariile avocaților, traducerile și alte documente  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. Thailanda pentru ședere de mai puțin de șase luni, nu percepe taxe. Cu toate acestea, primirea vizei de ședere pe termen lung implică o taxă de 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 130 mii lei***, din care: aprx. 8000 lei - taxa de 7% p-u chirie locuință (reieșind din costul mediu de 500 euro/lună); aprx. 122000 lei din TVA la produse și servicii consumate pe teritoriul RM (reieșind din 3 salarii medii prognozate pe economie). 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 pieței, se poate prognoza că ***RM ar putea atinge*** cifre similare cu destinațiile similare din regiune, (reieșind din atractivitatea turistică, securitate, geopolitică etc.):A map of the world with numbers and text  Description automatically generated   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 1500 de nomazi digitali, impactul pozitiv asupra bugetului va fi prin taxe directe și indirecte de min. 280 mln. lei. În 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 vor crește.  În ceea ce privește ***asigurarea medicală locală***, aceasta va fi obligatorie pentru nomadul digital, pentru obținerea dreptului de ședere provizorie. Prin urmare, sunt create condiții pentru ca acesta să contribuie la bugetul RM prin procurarea poliței de asigurare obligatorie de asistență medicală.   * **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 rezonabil, care ar facilita activitatea comercianților la export, în special pentru cei ce practică eComerțul, fără riscul de a fi sancționați pentru datoriile compromise.   * **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:  A screenshot of a computer  Description automatically generated   * **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, dar având obligația de a printa bonul pe hârtie - companiile sunt impuse să suporte 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.  Ca exemplu, pentru un agent economic cu filiale în majoritatea localităților din țară, dar care are toate oficiile teritoriale computerizate – costul economiei ar fi de peste 12 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.   * **Eliminarea incertitudinilor legate de deschiderea și deținerea conturilor la furnizori de servicii de plată internaționali și platforme intermediare**   Un subiect intens discutat în comunitatea de afaceri, și în mod special al celor ce practică eComerțul sau realizarea de servicii și soluții pe platforme digitale, 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 imposibil accesul agenților economici mici la sistemele de plată internaționale, fapt ce ar face imposibilă încasările plăților 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, riscuri de evaziune și impedimente nu apar.   * **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. Cerințele pentru identificarea electronică la distanță sunt inspirate din practica europeană, face uz de documentele biometrice europene și demonstrează standarde înalte de securitate.   * **Extinderea cercului de persoane/entități ce pot activa în calitate de reprezentanți ai registratorilor 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 dreptului de a intermedia colectarea de dosare și remitere ASP pentru înregistrare a persoanelor juridice, 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 utilizează asemenea instrumente Centrele Unificate de Prestare a Serviciilor Publice și 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.  La ghișeele entităților de drept privat, 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.   * **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. |
| 4.4. Impactul social |
| 4.4.1. Impactul asupra datelor cu caracter personal |
| Nu este aplicabil |
| 4.4.2. Impactul asupra echității și egalității de gen |
| Nu este aplicabil |
| 4.5. Impactul asupra mediului |
| Nu este aplicabil |
| 4.6. Alte impacturi și informații relevante |
| Nu este aplicabil |
| **5. Compatibilitatea proiectului actului normativ cu legislația UE** |
| Amendamentele propuse nu au drept scop direct armonizarea legislativă cu UE, totuși în mare parte transferă bune practici europene în legislația RM cu scopul de îmbunătățire a mediului de afaceri, promovare a economiei digitale și a comerțului electronic. |
| **6. Avizarea și consultarea publică a proiectului actului normativ** |
| Proiectul de lege a fost dezvoltat de MDED pe platforma Consiliului Economic pe lângă PM, cu participarea activă a Asociației Companiilor din domeniul TIC și suportul financiar al GIZ Moldova, precum și cu larga participare a mediului afaceri – atât la etapa identificării problemelor, cât și la etapa de elaborare a soluțiilor, fiind discutat public pe platforma Consiliului Economic, la inițiativa MDED.  În conformitate cu procedurile stabilite pentru transparența în procesul decizional în elaborarea actelor normative, anunțul privind inițierea elaborării proiectului de lege privind modificarea unor acte normative (dezvoltarea economiei digitale și comerțului electronic), a fost plasat pe portalul guvernamental [www.particip.gov.md](http://www.particip.gov.md) pe 26 ianuarie 2024 - [https://particip.gov.md/ro/document/stages/\*/11924](https://particip.gov.md/ro/document/stages/*/11924), la data de 31.07.2024 proiectul a fost plasat pentru consultare publică ([https://particip.gov.md/ro/document/stages/\*/12916](https://particip.gov.md/ro/document/stages/*/12916) ) .  Analiza Impactului de Reglementare, a fost avizată pozitiv în GL al Comisiei de Stat pentru reglementarea activității de întreprinzător în ședința publică din 6 februarie 2024.  De asemenea, proiectul a fost preavizat de către Ministerul Justiției (Aviz nr.04/2-1446 din 15.02.24) și Ministerul Finanțelor (Aviz nr.15/3-06/85 din 19.03.24), fiind aliniat conform recomandărilor prealabile, iar o parte considerabilă din propuneri fiind separate și promovate ca propuneri pentru proiectul Politicii bugetar-fiscale 2025.  În conformitate cu art. 32 alin. (1)-(3) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, proiectul de lege a fost remis spre avizare autorităților și instituțiilor interesate pe 29 iulie 2024, iar ulterior a fost supus expertizei și avizării repetate.  Urmare a recepționării și procesării avizelor, a avut loc un șir de consultări cu instituțiile vizate și identificate soluții de compromis pe marginea mai multor subiecte propuse, au fost eliminate o serie de propuneri pentru care nu s-a identificat consens, iar versiunea actualizată a proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative a fost definitivată și plasată pentru consultare publică repetată ([https://particip.gov.md/ro/document/stages/\*/14267](https://particip.gov.md/ro/document/stages/*/14267) ). |
| **7. Concluziile expertizelor** |
| Potrivit art. 34 alin. (1), art. 36 și art. 37 din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, proiectul de lege a fost remis Ministerului Justiției și Centrului Național Anticorupție pentru expertiza juridică și cea anticorupție.  Ulterior au fost recepționate expertizele din partea Centrului Național Anticorupție (nr. 06/2/23107 din 26.12.2024) și Ministerul Justiției (nr. 04/2-11440 din 26.12.2024), fiind înaintate propuneri de îmbunătățire și ajustare a proiectului din punct de vedere tehnic legislativ, asigurând interpretarea corectă a prevederilor actului normativ. Astfel, toate obiecțiile și propunerile expuse în cadrul expertizelor au fost acceptate, proiectul fiind ajustat, cu expunerea acestora în tabelul de sinteză și propuneri. |
| **8. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ existent** |
| Modificările propuse vizează o serie de legi și acte normative secundare, deja existente, pentru intrarea în vigoare a cărora Guvernul va rezerva o perioadă de tranziție de 3 luni pentru ajustările ulterioare. Cadrul juridic vizat:   * 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. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, art.51 * 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. |
| **9. Măsurile necesare pentru implementarea prevederilor proiectului actului normativ** |
| Guvernul, în termen de 3 luni de la data intrării în vigoare a prezentului proiect de lege, va aduce în concordanță o serie de acte normative vizate. |

**Secretar de Stat Cătălina PLINSCHI**