



L E G E

privind impozitarea beneficiului băncilor  
și al altor instituții de credit

nr. 490-XIII din 08.06.95

*Monitorul Oficial al R.Moldova nr.43/484 din 03.08.1995*

\* \* \*

Abrogat: 18.09.1997

[Legea R.Moldova nr.1164-XIII din 24.04.1997](#)

C U P R I N S

[Articolul 1.](#) Subiecții impozitării

[Articolul 2.](#) Obiectele impozitării

[Articolul 3.](#) Calcularea bazei impozabile pentru plata impozitului pe beneficiu

[Articolul 4.](#) Fondul de risc

[Articolul 5.](#) Înlesniri fiscale

[Articolul 6.](#) Beneficiul impozabil

[Articolul 7.](#) Cotele impozitului

[Articolul 8.](#) Modul de calculare și termenele de vărsare a impozitului

[Articolul 9.](#) Evitarea dublei impuneri

[Articolul 10.](#) Acordurile internaționale

[Articolul 11.](#) Dispoziții finale și tranzitorii Parlamentul adoptă prezenta lege.

**Articolul 1.** Subiecții impozitării

(1) Subiecți ai impozitării sînt băncile și alte instituții de credit inclusiv cele mixte cu participarea capitalului străin, băncile și alte instituții de credit străine, care au statut de persoană juridică și efectuează operațiuni bancare în conformitate cu licența Băncii Naționale a Moldovei.

(2) Nu sînt contribuabile Banca Națională a Moldovei, precum și instituțiile de credit care efectuează operațiuni bancare în conformitate cu [Legea cu privire la bănci și activitatea bancară](#), ce nu necesită licența Băncii Naționale a Moldovei.

**Articolul 2.** Obiectele impozitării

Obiect al impozitării este beneficiul obținut dintr-o activitate desfășurată conform licenței Băncii Naționale a Moldovei.

**Articolul 3.** Calcularea bazei impozabile pentru plata impozitului pe beneficiu

(1) Calcularea bazei impozabile pentru plata impozitului pe beneficiu se efectuează prin diminuarea sumei totale a veniturilor cu suma cheltuielilor stabilite în conformitate cu Regulamentul privind structura cheltuielilor și modul de formare a rezultatelor financiare ale băncilor și ale altor instituții de credit. Acest regulament se elaborează de Banca Națională a Moldovei de comun acord cu Ministerul Finanțelor și se aprobă de Guvern.

(2) Beneficiul în valută națională, calculat în modul indicat în alineatul (1), se impozitează împreună

cu beneficiul în valută străină, recalculat în valută națională după cursul stabilit de Banca Națională a Moldovei.

#### **Articolul 4. Fondul de risc**

(1) Băncile și alte instituții de credit în conformitate cu regulamentul, aprobat de Banca Națională a Moldovei de comun acord cu Ministerul Finanțelor, au dreptul să-și constituie un fond de risc, care este destinat acoperirii eventualelor pierderi în urma creditării.

(2) Nu se impozitează suma limită a fondului de risc care se calculează la sfârșitul fiecărei perioade fiscale, dacă aceasta nu depășește nivelul stabilit în funcție de categoriile creditelor față de volumul fondului constituit în conformitate cu Regulile de evaluare a portofoliului de credite și de rezervare a mijloacelor în fondul de risc elaborate de Banca Națională a Moldovei de comun acord cu Ministerul Finanțelor, în următoarele mărimi la data de:

1 iulie 1995 – 25 procente

1 octombrie 1995 – 37,5 procente

1 ianuarie 1996 – 50 procente

1 aprilie 1996 – 62,7 procente

1 iulie 1996 – 75 procente

1 octombrie 1996 – 87,5 procente

1 ianuarie 1997 – 100 procente

și în continuare la fiecare dată următoare - 100 procente.

(3) Mijloacele fondului de risc folosite în alte scopuri decât cele indicate în prezentul articol sînt supuse impozitării în modul stabilit.

#### **Articolul 5. Înlensiri fiscale**

(1) La calcularea impozitului, beneficiul impozabil se reduce cu:

a) cheltuielile pentru reutilizarea tehnică cu condiția folosirii depline a defalcărilor de amortizare și a altor resurse proprii;

b) suma mijloacelor destinată pentru sponsorizarea ocrotirii sănătății, precum și a mijloacelor transferate fondurilor publice de caritate, înregistrate în modul stabilit și în scopul de binefacere;

c) suma mijloacelor destinată pentru susținerea instituțiilor de învățămînt, cultură, artă, cultură fizică și sport (școlile de măiestrie superioară);

d) suma mijloacelor transferate efectiv pe contul fondurilor de susținere socială a populației;

e) cheltuielile pentru întreținerea obiectelor de ocrotire a sănătății, instituțiilor preșcolare, construcțiilor sportive, obiectelor de menire culturală și ale fondului locativ, aflate la balanța băncilor – în limitele normativelor aprobate în modul stabilit.

(2) Mărirea defalcărilor indicate la literele b), c) și d) se stabilește de Parlament concomitent cu aprobarea bugetului de stat.

(3) Băncile comerciale ce efectuează creditarea pe termen lung a agenților economici din toate ramurile economiei naționale care folosesc creditele pentru finanțarea investițiilor capitale destinate proiectării elaborării, însușirii și implementării tehnicii și tehnologiilor noi, precum și reprofilării și re tehnologizării procesului de producție, achiziționării și punerii la maturare a alcoolului pentru divinuri (coniacuri) și a vinului brut pentru producerea șampaniei clasice și a vinurilor de calitate superioară, sînt scutite de impozitul pe beneficiul obținut din creditele acordate:

pe un termen de la 2 pînă la 3 ani – în cuantum de 50 procente, pe un termen de peste 3 ani – în cuantum de 100 procente.

Totodată, rata dobînzii pentru folosirea creditului primit de băncile comerciale de la Banca Națională a Moldovei nu trebuie să depășească cu mai mult de 7 puncte rata de refinanțare a Băncii Naționale a Moldovei la momentul acordării și deservirii acestor credite.

(4) Asupra băncilor și altor instituții de credit mixte cu participarea capitalului străin se extind înlesnirile prevăzute de [Legea privind investițiile străine](#).

(5) Prevederile prezentei legi nu afectează privilegiile fiscale, stabilite de normele dreptului

internațional.

[Art.5 completat prin [Legea nr.850-XIII din 29.05.96](#), în vigoare 20.06.1996]

[Art.5 completat prin [Legea nr.665-XIII din 23.11.95](#), în vigoare 28.12.1995]

#### **Articolul 6. Beneficiul impozabil**

(1) Beneficiul impozabil se determină în modul, stabilit la articolul 3, scăzându-se suma beneficiului asupra căruia se extind înlesnirile și ținându-se cont de particularitățile constituirii fondului de risc.

(2) Suma beneficiului impozabil se micșorează cu suma necesară pentru a aduce volumul fondului de risc de la începutul perioadei fiscale în corespundere cu nivelul stabilit pentru finele acestei perioade. Suma cu care se reduce volumul fondului de risc pînă la nivelul stabilit se adaugă la beneficiul impozabil.

(3) La calcularea beneficiului impozabil, pentru tipurile de cheltuieli care se includ în suma totală a cheltuielilor conform normelor (normativelor), aceste cheltuieli se iau în calcul în mărimi ce nu depășesc normele (normativele) menționate.

#### **Articolul 7. Cotele impozitului**

(1) Cota impozitului pe beneficiu se stabilește în mărime de 32 procente.

(2) Cota impozitului poate fi modificată de Parlament la aprobarea bugetului de stat.

#### **Articolul 8. Modul de calculare și termenele de vărsare a impozitului**

(1) Plătitorul este obligat să calculeze de sine stătător suma impozitului în funcție de mărimea beneficiului impozabil și de cota impozitului și să o verse la buget în modul stabilit.

(2) Pe parcursul trimestrului la buget se vor vira vărsăminte în avans ale impozitului, calculate din suma beneficiului preconizat pe perioada impozitării. Acontul se transferă cel târziu la data de 20 a fiecărei luni în părți egale, fiecare constituind o treime din suma trimestrială a impozitului.

(3) După încheierea primului trimestru, primului semestru, a nouă luni și a anului plătitorii calculează, prin total cumulativ, suma impozitului în funcție de beneficiul efectiv obținut și supus impozitării și de cota stabilită. Suma impozitului care urmează a fi vărsată la buget se stabilește, ținându-se cont de plățile calculate anterior. Vărsarea impozitului conform calculelor trimestriale se efectuează în termen de 5 zile de la data stabilită pentru prezentarea dărilor de seamă (bilanțurilor) trimestriale, iar conform calculelor anuale – în termen de 10 zile de la data stabilită pentru prezentarea dării de seamă (bilanțului) anuale.

(4) Sumele vărsate în plus se trec în contul plăților ordinare sau se restituie contribuabilului în termen de 10 zile de la data primirii cererii în scris a acestuia.

(5) Contribuabilii sînt obligați să prezinte organelor fiscale informația necesară pentru efectuarea controlului asupra corectitudinii impozitării beneficiului.

(6) În cazul încălcării modului de calculare a beneficiului impozabil și/sau tăinuirii acestui beneficiu contribuabililor li se aplică sancțiuni pecuniare prevăzute de legislația în vigoare.

(7) Funcționarii organelor de control financiar și de control fiscal care au acces la informația ce în conformitate cu [Legea cu privire la bănci și activitatea bancară](#) constituie secret bancar, trebuie să păstreze această informație. În cazul divulgării secretului bancar ei poartă răspundere în modul stabilit pentru funcționarii bancari.

#### **Articolul 9. Evitarea dublei impuneri**

(1) Beneficiul băncilor din Moldova, obținut peste hotare, se include în beneficiul supus impozitării în Republica Moldova. Sumele impozitelor plătite de către bănci în alte state în conformitate cu legislația acestora se iau în considerare la achitarea impozitelor în Republica Moldova. Totodată, mărimea sumelor luate în considerare nu trebuie să depășească suma impozitului pe beneficiu obținut peste hotare care urmează să fie vărsată în Moldova.

(2) Beneficiul băncii sau al altei instituții de credit provenit din participarea prin cotă la activitățile altor bănci și întreprinderi precum și dividendele și dobînda acțiunilor, obligațiilor și altor hîrtii de valoare, ce aparțin băncii, se exclud din beneficiu impozabil al băncii sau instituției de credit și urmează să fie

impozitate în componența beneficiului întreprinderii plătitoare de dividende.

#### **Articolul 10. Acordurile internaționale**

Dacă acordurile internaționale la care Republica Moldova este parte stabilesc alte reglementări decât cele ce se conțin în prezenta lege, se vor aplica regulamentele acordurilor internaționale.

#### **Articolul 11. Dispoziții finale și tranzitorii**

(1) Prezenta lege intră în vigoare la data de 1 iulie 1995, plățile în buget recalculându-se de la data de 1 aprilie 1995 în funcție de beneficiul impozabil și de cotele impozitului, stabilite în conformitate cu această lege. Articolul 7 alineatul (1) intră în vigoare la data de 1 ianuarie 1997.

(2) Se stabilește cota impozitului pe beneficiu pentru perioada 1 iulie – 31 decembrie 1995 în mărime de 37 procente, 1 ianuarie – 31 decembrie 1996 în mărime de 35 procente.

(3) Se stabilește cota impozitului pe beneficiu băncilor și al altor instituții de credit care deservesc sistemul bugetar pentru perioada: 1 iulie – 31 decembrie 1995 în mărime de 35 procente, 1 ianuarie - 31 decembrie 1996 în mărime de 32 procente.

(4) Prevederea alineatului (2) al articolului 6 privind reducerea volumului fondului de risc pînă la nivelul stabilit se va extinde asupra Băncii comerciale pe acțiuni "Moldova-Agroindbanc" numai după ce fondul de risc al acestei bănci va atinge mărimile prevăzute la alineatul (2) al articolului 4.

(5) Prevederea articolului 13 din [Legea bugetului de stat pe anul 1995](#) referitoare la impozitarea băncilor se abrogă.

(6) Guvernul:

de comun acord cu Banca Națională a Moldovei, în termen de 10 zile, va elabora regulamentul cu privire la accesul funcționarilor din organele de control financiar și de control fiscal la bănci și alte instituții de credit pentru obținerea informației necesare despre acestea în calitatea lor de contribuabili;

În termen de o lună va aproba Regulamentul privind structura cheltuielilor și modul de formare a rezultatelor financiare ale băncilor și ale altor instituții de credit;

În termen de două luni va aduce actele sale normative în conformitate cu prezenta lege.

(7) Se propune Președintelui Republicii Moldova să anuleze Decretul din 18 octombrie 1993 cu privire la impozitarea veniturilor băncilor.

**PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI**

**Petru LUCINSCHI**

**Chișinău, 8 iunie 1995.**

**Nr.490-XIII.**