



Financial Payment Providers and The Challenges For Tax Recovery

Mrs. Irina MARGINE

Head of the Debt Recovery Organization Department of STS

irina.margine@sfs.md

24 April 2025

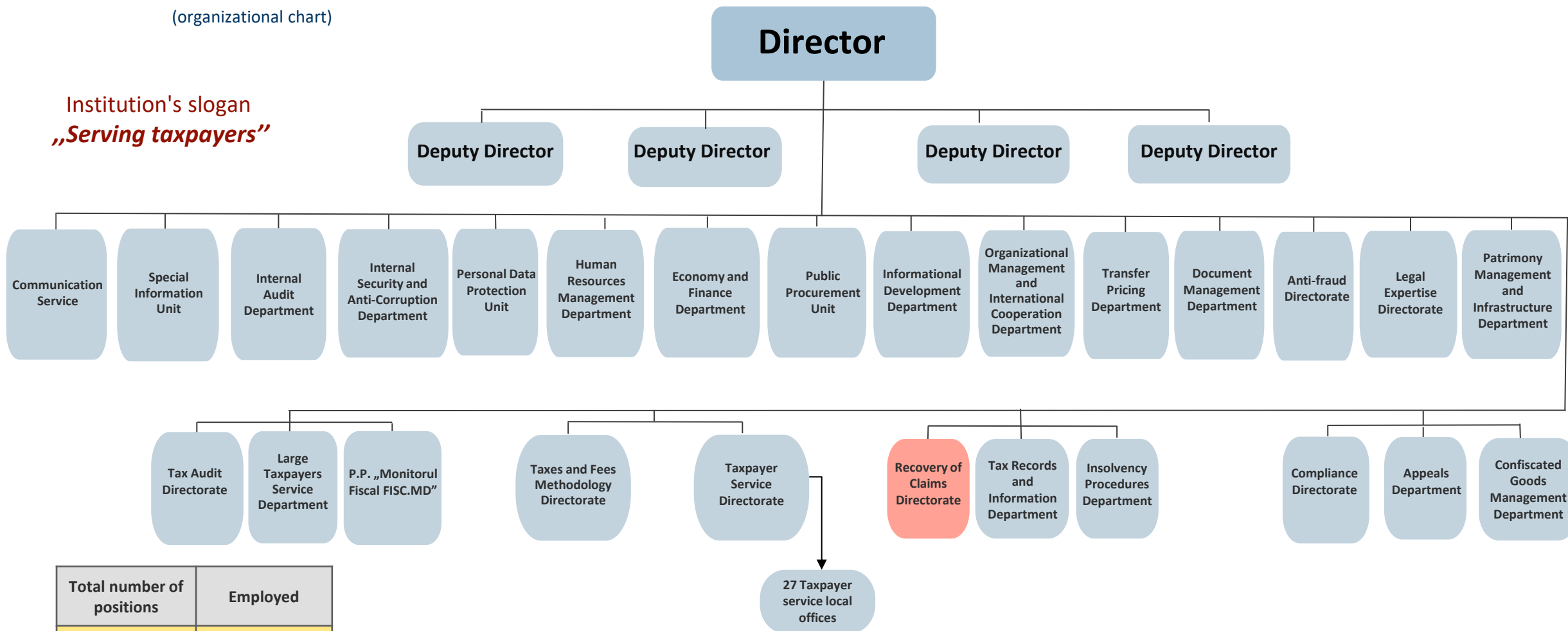


State Tax Service of the Republic of Moldova

State Tax Service

(organizational chart)

Institution's slogan
„Serving taxpayers”



Total number of positions	Employed
1800	1496



State Tax Service of the Republic of Moldova

State Tax Service of the Republic of Moldova cooperates with the following institutions in the field of tax debt recovery

Ministry of finance



Commercial banks



Payment companies



postal service providers



The National Bank of Moldova

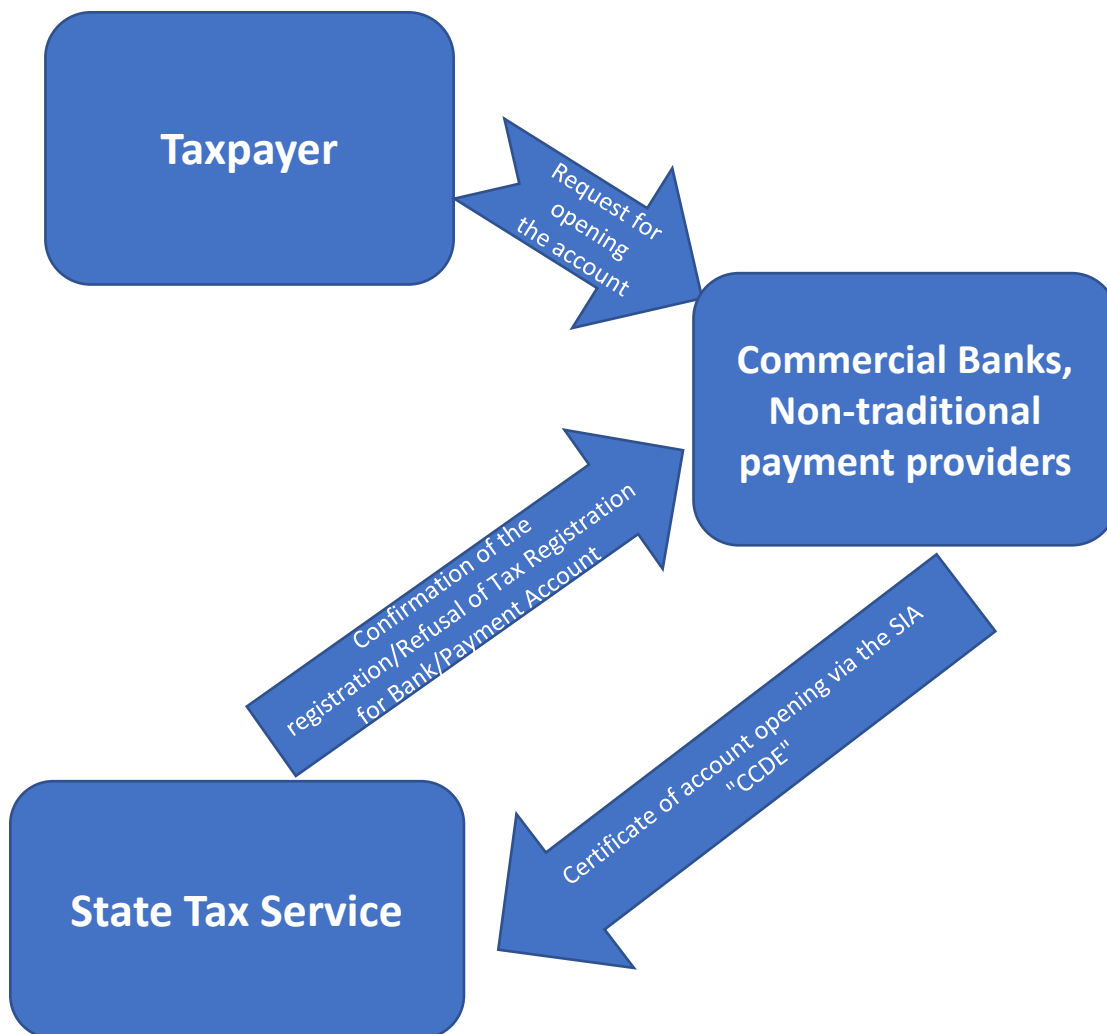


State Treasury



National Union of
Bailiffs of Moldova





Registration and management of accounts in the Republic of Moldova

Financial payment providers are obliged to inform through the Automated Information System for the Creation and Circulation of Electronic Documents (SIA "CCDE") the State Tax Service on the same day about the opening of bank accounts and/or payment accounts (except for transitional accounts for budget execution, credit and loan accounts, term and provisional deposits).

Confirmation of the registration of a bank or payment account is issued only when:

- the taxpayer does not have tax arrears exceeding 500 lei (25 Euro);
- there are no provisions suspending the account;
- no prohibitions are applied by bailiffs.

Bank and/or payment accounts are registered for tax purposes by the State Tax Service within up to 3 working days from the date of receipt of the electronic document confirming the account opening.



Procedure for the enforced collection from Bank and Payment Accounts

If a taxpayer admits arrears to the budget, the State Tax Service initiates the enforced collection



Tax law

Conditions for initiating the forced execution of the tax obligation:

- the existence of arrears, taking into account the provisions of the fiscal legislation of the Republic of Moldova;

- statute of limitation

- the taxpayer is not in insolvency proceedings according to the provisions of the national legislation in force, with the exception of the tax obligation calculated after the initiation of the insolvency procedure.



State Tax Service of The Republic of Moldova

Methods of enforced collection



collection of funds from the taxpayer's accounts (*about 96% of the total amounts collected*)

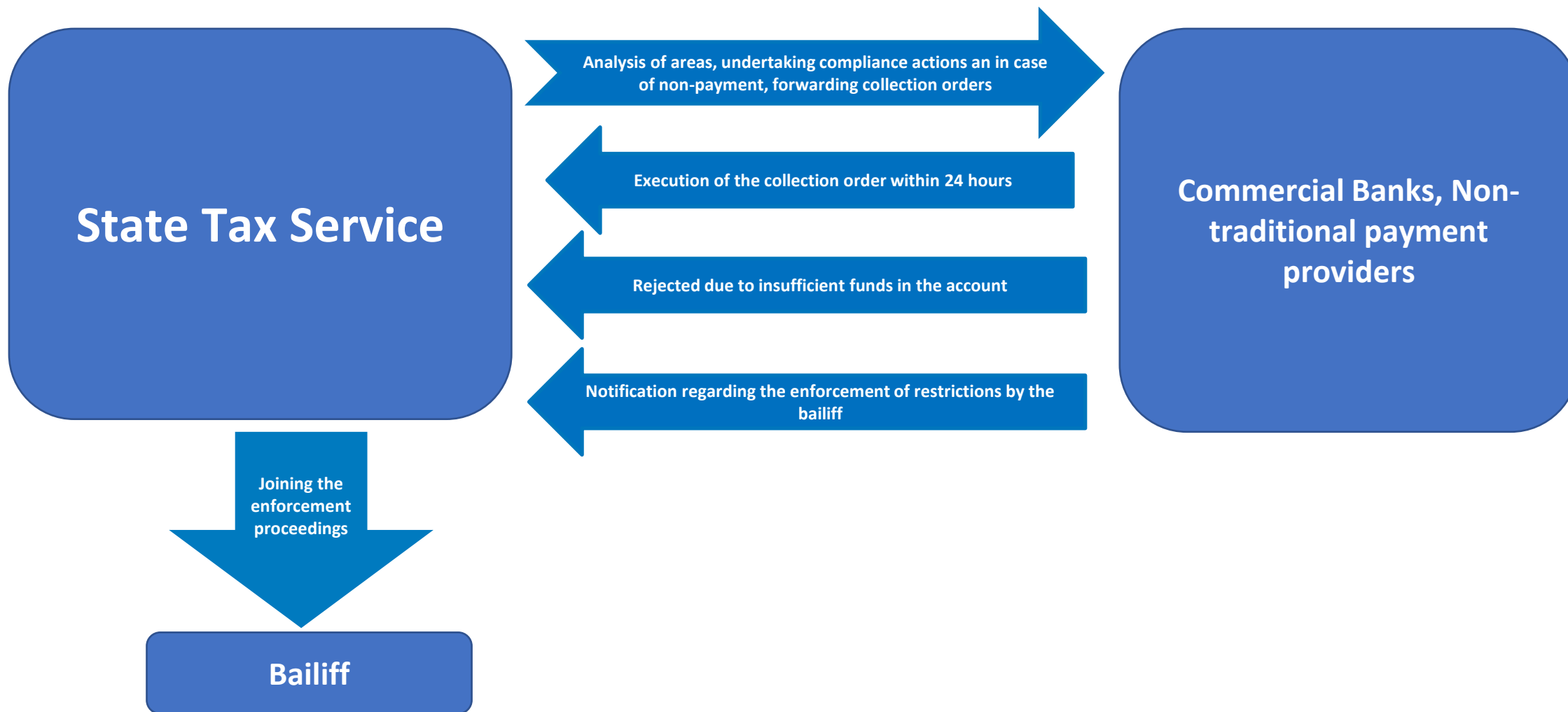
withdrawal of cash from the taxpayer (*about 3% of the total amounts collected*)

tracing of the taxpayer's assets

tracking of taxpayers' debts through the methods provided above



The process of submitting and executing the collection order





The procedure for suspending operations on bank accounts and/or non-traditional accounts



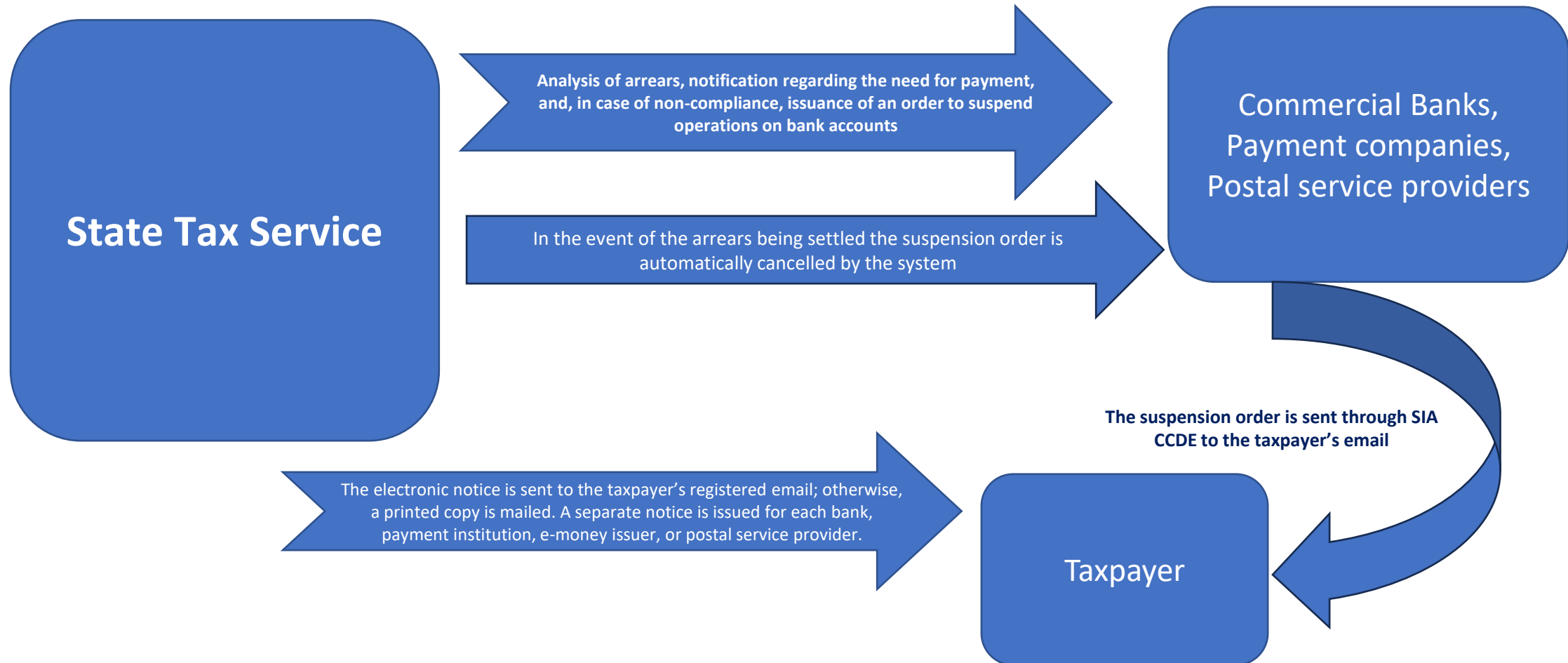
It is applied the by the State Tax Service as a measure to ensure the payment of the outstanding tax obligation



This is a measure by which the State Tax Service limits the taxpayer's right to use the funds that are and/or will be deposited in his bank and/or payment accounts or to use new accounts



The process of submitting and executing the order to suspend operations on bank accounts





State Tax Service of the Republic of Moldova

Model of a collection order issued by STS

Copia documentului electronic ORDIN INCASO		NR. _____	DATA EMITERII _____	TIP.DOC. 2
PLĂȚIȚI _____				
PLĂȚITOR (R) _____ S.R.L.		COD IBAN _____	CODUL FISCAL _____	
BENEFICIAR (R)MF-Trezoreria de Stat MINISTERUL FINANTELOR		COD IBAN _____	CODUL FISCAL _____	
DESTINAȚIA PLĂȚII Codului Fiscal/ _____ /P203/ /art. 194 din Titlul V al _____		PERSOANE AUTORIZATE: _____		
DATA PREZENTĂRII SPRE VERIFICARE _____	CODUL TRANZACȚIEI _____	DATA PRIMIRII _____	L.Ș.	
SEMNĂTURA BĂNCII _____		DATA EXECUTĂRII _____	SEMNĂTURA BĂNCII _____	
L.Ș.				

Model of an order to suspend operations on bank accounts

Serviciul Fiscal de Stat	Banca (sucursala), societatea de plată (sucursala), societatea emitentă de monedă electronică (sucursala), furnizorul de servicii poștale care activează în calitate de prestator de servicii de plată sau emitent de monedă electronică (sucursala)
codul fiscal _____	codul băncii, entității, după caz _____
Dispoziție privind suspendarea operațiunilor la conturile bancare/de plăți ale contribuabilului	
codul fiscal _____	denumirea _____ S.R.L.
Nr. _____ data emiterii _____	
Conform drepturilor prevăzute la art. 133 alin.(2) pct. 7 și art.134 alin (1) pct.8 din Codul Fiscal, prescriu: pentru săvârșirea încălcării (rilor) care cade (cad) sub incidența prevederilor _____	
(Neachitarea la timp si integral la bugetul public national ale obligatiilor fiscale si altor plati a _____	
8 _____	2 _____
art. _____	alin. _____
caror stingere prin executare silita este reglementata de legislatia fiscala Art.8 alin.2 al CF)	
conținutul textual succint al încălcărilor	
<input type="checkbox"/>	
a suspenda operațiunile la conturile bancare/de plăți in conformitate cu prevederile statutate de art.229 din Codul fiscal și a informa despre disponibilul pe cont imediat și pe toată perioada de suspendare, în cazul neachitării la timp și integral la bugetul public național a obligațiilor fiscale și a altor plăți.	
Se suspendă: _____	
Prezenta dispoziție se emite pentru neprezentarea următoarelor dări de seamă fiscale:	
Forma dării de seamă _____	Perioada fiscală _____
Executorul _____	
(numele, prenumele, semnătura)	



MPay – a government system for electronic payments

- is used for paying public services, taxes, fees, fines, late payment surcharges (penalties) and other payments and allows to make payments through any legally available payment method

- is integrated with several financial and treasury institutions, providing taxpayers with a fast and convenient way to make electronic payments

- tax officials can withdraw cash and deposit it into bank accounts, using the MPay system

- is connected to the information systems of the State Tax Service, facilitating the transmission of tax data and ensuring that payments are correctly recorded and processed



State Tax Service of the Republic of Moldova

Model of Cash Withdrawal Report of the Taxpayer

ACT № de ridicare a mijloacelor bănești în numerar a contribuabilului

denumirea deplină a contribuabilului, codul fiscal
(localitatea, locul ridicării)
Funcționarul fiscal al subdiviziunii Serviciului Fiscal de stat
(numele, prenumele, subdiviziunea)

În temeiul Hotărârii privind executarea silită a obligației fiscale a contribuabilului seria nr. _____

În prezența
(funcția, numele, prenumele)

a perfectat prezentul act privind ridicarea mijloacelor bănești în numerar, în conformitate cu prevederile art. 198 din Codul fiscal, ridicate fiind următoarele bancnote, după cum urmează:

Denumirea valutei	Valoarea bancnotelor	Numărul de bancnote	Suma
Leu Moldovenesc			

Suma totală ridicată (în cifre și în litere) _____

La momentul ridicării, suma restanței _____

constituie _____

Mijloacele bănești ridicate urmează a fi predate băncii _____

Semnăturile persoanelor care au perfectat și au asistat la ridicare: _____

Numele, prenumele

Funcția



Notă: Se va completa detaliat informația privind destinația mijloacelor bănești ridicate în numerar de pe verso. În caz de necesitate, se va extinde informația respectivă; aceasta va fi completată suplimentar și se va considera parte integrantă din actul de ridicare a mijloacelor bănești în numerar ale contribuabilului.

În conformitate cu prevederile art. 273 din codul fiscal, actul de ridicare a mijloacelor bănești în numerar contribuabilului poate fi contestat la Serviciul Fiscal de Stat, MD-2005, adresa: mun. Chișinău, str. Constantin Tănase, nr. 9, în decursul a 10 zile lucrătoare de la data aducerii acestuia la cunoștință.

Exemplarul nr. 2 al actului am primit _____

(semnătura reprezentantului restanțierului, data, ora și locul)

Informația privind destinația mijloacelor bănești ridicate în numerar

Nr. crt.	Clasificația ECO	Denumirea plății	Codul localității	Total	Suma		
					Inclusiv		
					P102 (plată de bază)	M102 (majorare de întârziere)	A102 (Amendă)
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
21							
22							
23							
24							
25							
26							
27							
28							
29							
30							
31							
32							
33							
34							
35							
36							
37							
38							
39							
40							
TOTAL							

(numele, prenumele, semnătura funcționarului fiscal)

(telefon de contact)



State Tax Service of the Republic of Moldova

Contribuabil

S.R.L., cod fiscal

Borderou pentru actul de ridicare

Codul IBAN a Beneficiarului IBAN	Suma totală	Destinația plății	
		P102 (Plata da bază), Lei	M102 (Majorare de întârziere), Lei
Total			

Total

Prin

As a result of the cash withdrawal and the submission of the payment slip to the bank, the paid amount will be recorded in the Taxpayer's Current Account within the State Tax Service's information system within no more than two working days.

CONTUL CURENT DETALIAT

CC 01

Informație privind contribuabilul

Cod fiscal:

Denumire Contribuabil:

Adresă:

Subdiviziune SFS:

Criterii de extragere

Perioada început:

Perioada sfârșit:

Clasificația economică:

Bugetul:

Date privind emiterea

Data și ora emiterii:

Emitent:

Utilizator emitent:

Valoarea: LEI

Condiții suplimentare

Nivel de detaliere:

Cu afișarea tranzacțiilor nule;

Subdiviziune SFS: Toate

Localitate: Toate

Subdiviziune: Toate



Informația privind restul istoric la începutul perioadei

PERIOADA	TOTAL OBLIGAȚII		PLATĂ DE BAZĂ		MAJORARE DE ÎNTÂRZIERE	
	Debit	Credit	Debit	Credit	Debit	Credit
Sold total la data 31.03.2025						



Informația privind tranzacțiile pentru perioada solicitată

Data/termen de stingere	Data determinării (prezentării)	Debit	Credit	Sold la zi	Tipul și denumirea tranzacției	Codul SSFS	Codul LOC	Num. de identificare	Numarul documentului în sistem	Data înscrierii doc. în sistem	Codul formei
-------------------------	---------------------------------	-------	--------	------------	--------------------------------	------------	-----------	----------------------	--------------------------------	--------------------------------	--------------



Plată de bază

Sold					Sold total la data						
2025	2025				P102-Achitat plată de bază				TR	U1	2025 Document de plata
Suma tranzacțiilor					Suma tranzacțiilor din 01.04.2025 - 30.04.2025 (perioada selectată)						
Sold					Sold din						(perioada selectată)
Sold					Sold total la data						



Thank you for your attention!

24 April 2025