Proiect

GUVERNUL REPUBLICII MOLDOVA

HOTĂRÎRE nr.\_\_\_\_\_\_\_

din \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2015
Chişinău

**Cu privire la aprobarea proiectului de lege pentru ratificarea Acordului de cooperare între Guvernul Republicii Moldova şi Guvernul Statelor Unite ale Americii privind facilitarea implementării prevederilor Actului privind îndeplinirea obligaţiilor fiscale cu privire la conturile străine (FATCA),**

**semnat la Chişinău la 26 noiembrie 2014**

**­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­**

Guvernul HOTĂRĂŞTE:

Se aprobă şi se prezintă Parlamentului spre examinare proiectul de lege pentru ratificarea Acordului de cooperare între Guvernul Republicii Moldova şi Guvernul Statelor Unite ale Americii privind facilitarea implementării prevederilor Actului privind îndeplinirea obligaţiilor fiscale cu privire la conturile străine (FATCA), semnat la Chişinău la 26 noiembrie 2014.

**Prim-ministru Valeriu STRELEŢ**

Contrasemnează:

Ministrul Finanţelor Anatol ARAPU

**Argumentarea necesităţii ratificării**

**Acordului de Cooperare între Guvernul Republicii Moldova
şi Guvernul Statelor Unite ale Americii privind facilitarea
implementării prevederilor Actului privind îndeplinirea**

**obligaţiilor fiscale cu privire la conturile străine (FATCA)**

Întru combaterea evaziunii fiscale, în anul 2010, Congresul Statelor Unite ale Americii (SUA) a venit cu adoptarea unei legi „Actul privind îndeplinirea obligaţiilor fiscale cu privire la conturile străine” (Foreign Account Tax Compliance Act - FATCA), care implică o modificare esenţială a regulilor de impozitare a mijloacelor financiare deţinute de către persoanele – cetăţeni ai SUA în conturile instituţiilor financiare străine (foreign financial institutions - FFI).

 Potrivit prevederilor FATCA, FFI trebuie să raporteze către autorităţile fiscale informaţii despre conturile financiare deţinute de către contribuabilii americani sau de către entităţile străine cu acţionariat format în mod substanţial din contribuabili americani.

Fiind un subiect de notorietate în abordarea fiscală internaţională, FATCA devine un standard la nivel global în ceea ce priveşte măsurile de combatere a evaziunii fiscale, tot mai multe ţări încheind astfel de acorduri *(http://www.treasury.gov/resource-center/tax-policy/treaties/Pages/FATCA-Archive.aspx).*

Conform deciziei Comitetului Naţional de Stabilitate Financiară, din data de 19 martie 2014, privind oportunităţile de conformare a Republicii Moldova la prevederile FATCA, s-a hotărît semnarea unui Acord interguvernamental de tip 2, ce presupune prezentarea de către instituţiile participante la FATCA, a informaţiilor aferente conturilor străine, direct autorităţilor fiscale americane, fără existenţa unui intermediar.

Astfel, prin Hotărîrea nr.511 din 02 iulie 2014, Guvernul Republicii Moldova a aprobat negocierea şi semnarea Acordului de cooperare între Guvernul Republicii Moldova şi Guvernul Statelor Unite ale Americii pentru facilitarea implementării prevederilor Actului privind îndeplinirea obligaţiilor fiscale cu privire la conturile străine (FATCA) – Acord FATCA, ulterior, la data de 26 noiembrie 2014, Acordul în cauză fiind semnat de către Guvernul Republicii Moldova şi Guvernul Statelor Unite ale Americii.

 ***Aspect economic.*** Ratificarea Acordului FATCA presupune raportarea de către instituţiile participante ale Republicii Moldova, a informaţiilor aferente conturilor deţinute de către clienţi-cetăţeni americani. În cazul neconformării la prevederile Acordului, autorităţile competente americane vor reţine la sursă 30% din plăţile/ transferurile de tip: dividende, dobîndă, prime de asigurare primite din Statele Unite ale Americii în adresa instituţiilor participante din Republica Moldova ce cad sub incidenţa FATCA.

 ***Aspect normativ.*** Acordul vizat presupune modificarea legislaţiei actuale a Republicii Moldova în vederea implementării prevederilor acestuia, fiind astfel elaborate propuneri de modificare şi completare a cadrului legislativ existent.

 ***Aspect organizatoric.*** Implementarea prevederilor FATCA nu necesită întreprinderea măsurilor adiţionale în vederea instituirii unor noi structuri, dat fiind faptul că informaţia necesară va fi raportată de către instituţiile participante.

 ***Aspect politic.*** Ratificarea Acordului Interguvernamental FATCA va genera o cooperare durabilă între Guvernul Republicii Moldova şi Guvernul Statelor Unite ale Americii şi va menţine/ îmbunătăţi imaginea Republicii Moldova la nivel internaţional. Totodată, implementarea Acordului respectiv va spori şansele Republicii Moldova de semnare a unui acord cu Statele Unite ale Americii cu privire la evitarea dublei impuneri.

***Aspect financiar.*** Cheltuielile survenite în procesul de implementare a prevederilor FATCA vor fi suportate din contul şi în limita bugetului instituţiilor participante FATCA.

***Aspect temporar.*** Acordul FATCA intră în vigoare la data recepţionării notificării în scris, prin canale diplomatice, privind îndeplinirea de către Partea moldovenească a procedurilor legale interne necesare pentru intrarea în vigoare a acestuia.

În rezultatul celor expuse, precum şi ţinînd cont de prevederile art.11 alin.(2) al Legii privind tratatele internaţionale ale Republicii Moldova nr.595-XIV din 24 septembrie 1999, se consideră necesară susţinerea şi aprobarea proiectului înaintat, astfel încât instituţiile din domeniul financiar bancar şi nebancar să dispună de cadrul legislativ necesar în vederea identificării şi raportării informaţiei aferente conturilor cetăţenilor americani de pe teritoriul Republicii Moldova, care cad sub incidenţa prevederilor FATCA.

***Ministru Anatol ARAPU***

Proiect

**PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA**

**L E G E**

**pentru ratificarea Acordului de cooperare între Guvernul Republicii Moldova şi Guvernul Statelor Unite ale Americii privind facilitarea implementării prevederilor Actului privind îndeplinirea obligaţiilor fiscale cu privire la conturile străine (FATCA), semnat la Chişinău la 26 noiembrie 2014**

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

**Art. 1. –** Se ratifică Acordul de cooperare între Guvernul Republicii Moldova şi Guvernul Statelor Unite ale Americii privind facilitarea implementării prevederilor Actului privind îndeplinirea obligaţiilor fiscale cu privire la conturile străine (FATCA), semnat la Chişinău la 26 noiembrie 2014.

**Art. 2. –** Ministerul Finanţelor va întreprinde măsurile necesare pentru realizarea prevederilor Acordului menţionat.

**Art. 3. –** Ministerul Afacerilor Externe şi Integrării Europene va notifica Guvernul Statelor Unite ale Americii despre finalizarea procedurilor interne necesare ăenru intrarea în vigoare a acordului nominalizat.

**PREŞEDINTELE PARLAMENTULUI Andrian CANDU**

# Acordul de cooperare între Guvernul Republicii Moldova şi Guvernul Statelor Unite ale Americii privind facilitarea implementării prevederilor ACTULUI PRIVIND ÎNDEPLINIREA OBLIGAŢIILOR FISCALE CU PRIVIRE LA CONTURILE STRĂINE (FATCA)

Întrucît, Guvernul Republicii Moldova şi Guvernul Statelor Unite ale Americii (fiecare “Parte” şi împreună “Părţi”) au dorinţa de a încheia un Acord pentru a îmbunătăţi cooperarea lor în combaterea evaziunii fiscale internaţionale;

Întrucît, Guvernul Statelor Unite ale Americii a adoptat prevederile Actului privind îndeplinirea obligaţiilor fiscale cu privire la conturile străine (FATCA), care introduce un regim de raportare pentru instituţiile financiare cu privire la anumite conturi;

Întrucît, Guvernul Republicii Moldova sprijină scopul politicii FATCA pentru îmbunătăţirea conformării fiscale;

Întrucît, FATCA a invocat o serie de probleme, inclusiv faptul că instituţiile financiare ale Republicii Moldova pot fi incapabile de a se conforma cu anumite aspecte ale FATCA din cauza anumitor impedimente juridice interne;

Întrucît, cooperarea interguvernamentală în vederea facilitării implementării FATCA ar aborda aceste probleme şi ar reduce sarcinile instituţiilor financiare a Republicii Moldova;

Întrucît, Părţile au dorinţa de a încheia un Acord pentru a asigura cooperarea în vederea facilitării implementării prevederilor FATCA bazată pe raportarea directă a instituţiilor financiare ale Republicii Moldova către Serviciul Fiscal al SUA, prin schimbul de informaţii la cerere, sub rezerva confidenţialităţii şi a altor protecţii prevăzute în Acord, inclusiv a prevederilor care limitează utilizarea informaţiilor furnizate;

Acum, prin urmare, Părţile au convenit după cum urmează:

# Articolul 1

# Definiţii

1. În scopul acestui Acord şi a oricăror Anexe la acest Acord, termenii ce urmează au următorul sens:
	1. Termenul **„Statele Unite”** înseamnă Statele Unite ale Americii, inclusiv Statele acestora, dar nu include Teritoriile Statelor Unite. Orice referire la un „**Stat**” al Statelor Unite include Districtul Columbia.
	2. Termenul „**Teritoriu al Statelor Unite**” înseamnă Samoa Americană, Guam, Comunitatea Insulelor Mariane de Nord, Comunitatea Puerto Rico, sau Insulele Virgine americane.
	3. Termenul „**IRS**” înseamnă Serviciul Fiscal al SUA.
	4. Termenul „**Republica Moldova**” înseamnă Republica Moldova.
	5. Termenul „**Jurisdicţia Partenerului**” înseamnă jurisdicţia care are un Acord în vigoare cu Statele Unite pentru a facilita implementarea prevederilor FACTA. IRS trebuie să publice o listă de identificare a Jurisdicţiilor Partenerilor.
	6. Termenul „**Autoritate Competentă**” înseamnă :
		1. în cazul Statelor Unite, Secretarul Trezoreriei sau delegatul acestuia;
		2. În cazul Republicii Moldova, Inspectoratul Fiscal Principal de Stat.
	7. Termenul „**Instituţie Financiară**” înseamnă o instituţie ce Gestionează Depozite de Titluri Mobiliare, o instituţie de atragere a depozitelor, o entitate de investiţii, sau o societate specificată de asigurări.
	8. Termenul „**Suma Străină Raportabilă**” înseamnă, în conformitate cu reglementările relevante ale Trezoreriei SUA, o plată fixă sau venit determinat anual sau periodic care este o plată impozabilă, dacă provine din surse din cadrul Statelor Unite.
	9. Termenul „**Instituţie ce Gestionează Depozite de Titluri Mobiliare**” înseamnă orice entitate care deţine, ca o parte substanţială a activităţii sale, active financiare în contul altor persoane. O entitate deţine active financiare în contul altor persoane ca o parte substanţială a activităţii sale în cazul în care venitul brut al entităţii date, care se atribuie la deţinerea activelor financiare şi la serviciile financiare conexe, este egală sau mai mare de 20% din venitul brut al entităţii în timp mai scurt de: (i) o perioadă de trei ani care se finisează pe data de 31 decembrie (sau ultima zi a unei perioade de un an calculate non-calendaristic) înainte de anul în care se face determinarea; sau (ii) perioada în care entitatea a existat.
	10. Termenul „**Instituţie de Atragere a Depozitelor**” înseamnă orice entitate care acceptă depozite în contextul unei afaceri bancare sau similare acesteia.
	11. Termenul „**Entitate de Investiţii**” înseamnă o entitate care desfăşoară, în calitate de afacere (sau este administrată de o entitate care desfăşoară în calitate de afacere), una sau mai multe din următoarele activităţi sau operaţiuni, pentru sau în numele clientului;
		1. tranzacţionarea în instrumentele pieţei monetare (cecuri, facturi, certificate de depozit, instrumente financiare derivate, etc.); devize; schimburi valutare, rata dobînzii şi instrumentele de indexare; valori mobiliare, sau tranzacţionare cu contracte futures;
		2. Portofoliu de administrare individual şi colectiv; sau
		3. Altfel de investiţii, administrarea şi gestionarea de fonduri sau bani în numele altor persoane.

Alineatul 1(k) va fi interpretat într-o manieră corespunzătoare cu un limbaj similar specificat în definiţia ”instituţie financiară” în recomandările Grupului Operativ de Intervenţie Financiară.

* 1. Termenul „**Societate Specificată de Asigurări**” înseamnă orice entitate care este o companie de asigurări (sau o companie care deţine o companie de asigurări) care eliberează, sau este obligată să efectueze plăţi aferente unui Contract de asigurare a valorii în numerar sau Contract de Anuitate.
	2. Termenul „**Instituţie Financiară a Republicii Moldova**” înseamnă (i) orice Instituţie Financiară organizată în conformitate cu legile Republicii Moldova, excluzînd orice filială a unei astfel de instituţii financiare care se află în afara Republicii Moldova şi (ii) orice ramură a unei Instituţii Financiare care nu este organizată în conformitate cu legile Republicii Moldova, dacă astfel de ramură este localizată în cadrul Republicii Moldova.
	3. Termenul „**Jurisdicţia Instituţiei Financiare a Partenerului**” înseamnă orice Instituţie Financiară autorizată în Jurisdicţia Partenerului, excluzînd orice ramură a unei astfel de Instituţii Financiare care este localizată în afara jurisdicţiei partenerului, şi (ii) orice ramură a unei instituţii financiare care nu este autorizată în Jurisdicţia Partenerului, dacă această ramură este localizată în Jurisdicţia Partenerului.
	4. Termenul „**Instituţie Financiară Raportoare a Republicii Moldova**” înseamnă orice instituţie financiară a Republicii Moldova care nu este o instituţie financiară non-raportoare a Republicii Moldova.
	5. Termenul „**Instituţie financiară Neraportoare a Republicii Moldova**” înseamnă orice instituţie financiară a Republicii Moldova, sau altă entitate rezidentă în cadrul Republicii Moldova, care este descrisă în Anexa II ca fiind o instituţie financiară non-raportoare a Republicii Moldova sau calificată drept compatibilă cu FFI sau un beneficiar scutit, în conformitate cu regulamentele relevante ale Trezoreriei Statelor Unite.
	6. Termenul „**Instituţie Financiară Neparticipantă**” înseamnă FFI non-participativ; termenul dat este definit în Regulamentele relevante ale Trezoreriei Statelor Unite, dar nu include instituţiile financiare ale Republicii Moldova sau alte instituţii financiare ale Partenerului, alta decît o instituţie financiară tratată ca fiind una non-participativă, în conformitate cu alin.2 al art.4 din prezentul Acord sau în conformitate cu prevederile din Acordul dintre Statele Unite şi jurisdicţia partenerului.
	7. Termenul „**Cont Nou**” înseamnă un cont financiar deschis de către instituţia financiară raportoare a Republicii Moldova, pe sau după 1 Iulie 2014.
	8. Termenul „**Cont SUA**” înseamnă un cont financiar menţinut de către o instituţie financiară raportoare a Republicii Moldova şi deţinut de către una sau mai multe persoane specificate din SUA sau o entitate care nu este din SUA, dar asupra căreia deţine controlul una sau mai multe persoane specificate din SUA. Fără a prejudicia cele de mai sus, un cont nu va fi tratat ca fiind un cont din SUA în cazul în care un astfel de cont nu este identificat ca fiind unul din SUA, după aplicarea procedurilor de diligenţă necesare din Anexa I.
	9. Termenul „**Cont SUA recalcitrant**” înseamnă un cont financiar menţinut de către o instituţie financiară raportoare a Republicii Moldova din 30 Iunie 2014 şi (i) în conformitate cu procedurile de diligenţă din Anexa I instituţia financiară raportoare a Republicii Moldova a stabilit că acesta este un cont SUA; (ii) legislaţia Republicii Moldova interzice raportarea solicitată în temeiul unui Acord FFI în absenţa consimţămîntului titularului de cont; (iii) instituţia financiară raportoare a Republicii Moldova a încercat, dar nu a obţinut consimţămîntul necesar de a raporta informaţia sau U.S. TIN-ul titularului de cont şi; (iv) instituţia financiară raportoare a Republicii Moldova a raportat, sau a fost obligată să raporteze, informaţia agregată despre cont către IRS, în condiţiile prevederilor secţiunilor 1471 - 1473 din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA şi Regulamentelor relevante ale Trezoreriei Statelor Unite.
	10. Termenul „**Cont Financiar**” are sensul stabilit în Regulamentele Trezoreriei Statelor Unite, dar nu include conturile care sunt excluse din definiţia contului financiar din Anexa II.
	11. Termenul „**Acord FFI** ” înseamnă un acord care stabileşte cerinţele, în conformitate cu prezentul Acord, pentru ca instituţiile financiare raportoare ale Republicii Moldova să fie tratate în conformitate cu prevederile secţiunii 1471 (b) din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA.
	12. Termenul “**Titular de Cont**” înseamnă persoana menţionată sau identificată de către instituţia financiară la care este deschis contul, drept fiind titularul unui cont financiar. O persoană, alta decît o instituţie financiară, care deţine un cont financiar în beneficiul sau în contul altei persoane în calitate de agent, custode, candidat, semnatar, consultant de investiţii, sau intermediar, nu este tratată ca deţinător de cont în condiţiile prezentului Acord, iar orice altă persoană decât cea nominalizată este tratată ca titular de cont. În scopul propoziţiei care urmează, termenul „Instituţie Financiară” nu include instituţiile financiare organizate sau incluse în teritoriul Statelor Unite. În cazul unui contract de asigurare a valorii în numerar sau a unui contract de anuitate, titularul de cont este orice persoană care are dreptul de acces la valoarea de numerar sau de a schimba beneficiarul contractului. În cazul în care nici o persoană nu poate accesa valoarea în numerar sau nu poate schimba beneficiarul, titularul de cont este persoana numită proprietar în contract şi orice altă persoană cu un drept legitim de plată în conformitate cu termenii contractului. După expirarea contractului de asigurare a valorii în numerar sau a contractului de anuitate, fiecare persoană care deţine dreptul de a primi o plată în condiţiile contractului este tratată drept titular de cont.
	13. Termenii “**Contract de Asigurare a Valorii în Numerar**” şi “**Contract de Anuitate**”au sensul specificat în Regulamentul Trezoreriei Statelor Unite.
	14. Termenul “**Persoană din SUA**” înseamnă orice cetăţean sau rezident individual, un parteneriat sau corporaţie organizată în Statele Unite sau în conformitate cu legislaţia Statelor Unite sau orice stat al Statelor Unite ale Americii, un trust dacă (i) o instanţă din Statele Unite ar avea împuterniciri legale de a emite ordine şi hotărîri cu privire la aspectele ce ţin de administrarea trustului, şi; (ii) una sau mai multe persoane din Statele Unite ce au autoritatea de a influenţa toate deciziile importante luate cu privire la trust, sau o proprietate a unui decedat, care este un cetăţean sau rezident al Statelor Unite. Acest subparagraf 1(y) va fi interpretat în concordanţă cu Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA.
	15. Termenul “**Persoană Specificată din SUA**” înseamnă o persoană din Statele Unite, alta decît: (i) o corporaţie, stocul căreia este în mod regulat tranzacţionat pe una sau mai multe pieţi de valori mobiliare; (ii) orice corporaţie care este membru al aceluiaşi grup afiliat extins, după cum este definit în secţiunea 1471(e)(2) din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA, ca o corporaţie descrisă în clauza (i); (iii) Statele Unite sau orice agenţie care aparţine integral sau într-o oarecare măsură Statelor Unite; (iv) orice stat din cadrul Statelor Unite, orice Teritoriu al Statelor Unite, orice subdiviziune politică din oricare dintre cele de mai sus, sau orice agenţie deţinută integral sau într-o oarecare măsură de una sau mai multe dintre cele de mai sus; (v) orice organizaţie scutită de plata impozitelor conform secţiunii 501(a) al Codului cu privire la impozitul pe venit al SUA sau un fond de pensii precum cel definit în secţiunea 7701(a)(37) al Codului cu privire la impozitul pe venit al SUA; (vi) orice bancă definită conform secţiunii 581 al Codului cu privire la impozitul pe venit al SUA; (vii) orice fond de investiţii precum cel definit în secţiunea 856 din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA; (viii) orice companie investiţională precum cea definită în secţiunea 851 din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA sau orice entitate înregistrată de Comisia pentru Valori Mobiliare şi Schimb din Statele Unite, în temeiul Legii pentru Companiile Investitoare din 1940 (15 U.S.C. 80a-64); (ix) orice fond comun, precum cel definit în secţiunea 584(a) din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA; (x) orice trust, care este scutit de impozit în conformitate cu secţiunea 664 (c) din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA sau este descris în secţiunea 4947(a)(1) din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA; (xi) un dealer în domeniul valorilor mobiliare, mărfurilor, sau instrumentelor financiare derivate (inclusiv contracte noţionale, futures, forward, şi opţiuni), care este înregistrat în conformitate cu legislaţia Statelor Unite sau al oricărui Stat; (xii) un broker precum cel definit în secţiunea 6045(c) din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA; sau (xiii) orice fond scutit de impozit în conformitate cu un plan care este descris în secţiunea 403(b) sau secţiunea 457(g) din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA.
	16. Termenul “**Entitate**” înseamnă o persoană juridică sau formaţiuni legale precum trusturile.
	17. Termenul “**Entitate non-SUA**” înseamnă entitate care nu este o persoană din SUA.
	18. O entitate este “**Entitate conexă**” altei entităţi în cazul în care una din entităţi este controlată de către cealaltă entitate, sau cele două entităţi se află sub control comun. În acest scop, controlul include dreptul de proprietate directă sau indirectă a peste 50% din voturi sau valoare într-o entitate. Fără a prejudicia cele spuse mai sus, Republica Moldova poate trata o entitate ca nefiind o “Entitate conexă” a unei entităţi în cazul în care cele două entităţi nu sunt membri ai aceluiaşi grup afiliat extins astfel cum este definit în secţiunea 1471(e)(2) din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA.
	19. Termenul “**U.S. TIN**” înseamnă număr de identificare a unui contribuabil federal.
	20. Termenul “**Persoane ce deţin Controlul**” înseamnă persoane fizice care exercită controlul asupra unei entităţi. În cazul unui trust, acest termen înseamnă fondator, administrator, protector (dacă este cazul), beneficiarii sau clasa de beneficiari, precum şi oricare alte persoane fizice care exercită efectiv controlul final asupra trustului, şi, în cazul unui cadru juridic, altul decît al unui trust, acest termen înseamnă persoane cu funcţii echivalente sau similare. Termenul de „Persoană ce deţine Controlul” va fi interpretat conform recomandărilor Grupului Operativ de Intervenţie Financiară.
1. Orice termen, care nu este definit altfel în prezentul Acord, cu excepţia cazurilor în care contextul impune ca autorităţile competente să ajungă la un acord asupra unui sens comun (aşa cum este permis de legislaţia naţională), va avea înţelesul pe care acesta îl are la acea dată în conformitate cu legislaţia părţii care aplică acest Acord, orice sens, potrivit legislaţiei fiscale în vigoare, aplicabile în cadrul părţii prevalează asupra sensului anumitului termen care este dat de către o altă lege a acelei părţi.

# Articolul 2

# Raportarea şi Schimbul de Informaţii

1. **Directivele Instituţiilor Financiare ale Republicii Moldova.** Republica Moldova trebuie să direcţioneze şi să permită tuturor instituţiilor financiare raportoare ale Republicii Moldova:
	1. Înregistrarea pe site-ul de înregistrare IRS FATCA pînă în 1 Iulie 2014, în conformitate cu cerinţele unui Acord FFI, inclusiv cu privire la precauţia necesară, raportare, şi reţinere;
	2. cu privire la conturile financiare menţinute de către instituţiile financiare raportoare ale Republicii Moldova din 30 Iunie 2014 identificate ca Conturi din SUA,
		1. Solicitarea de la fiecare titular de cont a U.S. TIN-ului titularului de cont şi consimţămîntul acestuia de a raporta şi simultan să informeze titularul de cont, în scris, că, în cazul în care U.S. TIN-ul şi consimţămîntul nu sunt date, (1) informaţia agregată despre cont va fi raportată la IRS; (2) informaţia oferită despre cont poate genera o serie de solicitări din partea IRS pentru o informaţie mai detaliată despre cont; (3) în astfel de cazuri, informaţia despre cont va fi transmisă autorităţii fiscale a Republicii Moldova şi; (4) autoritatea fiscală a Republicii Moldova va transmite informaţia către IRS în conformitate cu alin.2 al prezentului articol;
		2. Raportarea anuală către IRS în termenul şi în modul stabilit în Acordul FFI şi Regulamentele Trezoreriei Statelor Unite, sintetizarea informaţiei cu privire la conturile SUA recalcitrante.
	3. În ceea ce priveşte conturile, sau obligaţia, instituţiilor financiare neparticipante care activează din 30 iunie 2014, şi în legătură cu care instituţia financiară raportoare a Republicii Moldova urmează să efectueze o plată a unei sume străine raportabile.
		1. Cu privire la anii calendaristici 2015 şi 2016, solicitarea, de la fiecare astfel de instituţie financiară neparticipantă, consimţămîntul instituţiei financiare neparticipante de a raporta şi simultan să informeze titularul de cont, în scris, că, în cazul în care U.S. TIN-ul şi consimţămîntul nu sunt date, (1) informaţia agregată despre cont va fi raportată la IRS; (2) informaţia oferită despre cont poate genera o serie de solicitări din partea IRS pentru o informaţie mai detaliată despre cont; (3) în astfel de cazuri, informaţia despre cont va fi transmisă autorităţii fiscale a Republicii Moldova şi; (4) autoritatea fiscală a Republicii Moldova va transmite informaţia către IRS în conformitate cu alin.2 al prezentului articol.
		2. Cu privire la anii calendaristici 2015 şi 2016, raportarea către IRS, nu mai tîrziu de 15 martie a următorului an la care se referă informaţiile, a numărului de instituţii financiare neparticipante recalcitrante, către care suma străină raportabilă a fost plătită în cursul anului, şi valoarea totală a tuturor acestor plăţi.
	4. Cu privire la noile conturi identificate ca conturi din SUA, obţinerea, de la fiecare titular de cont, a consimţămîntului de raportare, în concordanţă cu cerinţele acordului FFI, ca o condiţie de deschidere a contului; şi
	5. Cu privire la conturile noi, deschise de către, sau obligaţiile asumate cu, instituţia financiară neparticipantă la sau după 1 iulie 2014, şi în legătură cu care instituţia financiară raportoare a Republicii Moldova urmează să efectueze o plată a sumei străine raportabile, obţinerea de la fiecare astfel de instituţie financiară neparticipantă, a consimţămîntului de raportare, în concordanţă cu cerinţele acordului FFI, ca o condiţie de deschidere a contului, sau stabilirea ca obligaţie a acesteia.
2. **Schimbul de informaţii**
	1. În contextul implementării FATCA, autoritatea competentă din SUA poate înainta solicitări autorităţii competente a Republicii Moldova bazîndu-se pe informaţia agregată, care este raportată către IRS în conformitate cu directiva descrisă în subparagrafele 1(b)(ii) şi 1(c)(ii) a acestui articol, pentru toate informaţiile cu privire la conturile SUA recalcitrante şi sumele străine raportabile plătite instituţiilor financiare non-participante, care urmau a fi raportate de către instituţia financiară raportoare a Republicii Moldova în temeiul unui Acord FFI în cazul obţinerii consimţămîntului de raportare.
	2. Autoritatea competentă din SUA ar putea efectua, de asemenea, solicitări de monitorizare către autoritatea competentă a Republicii Moldova, pentru informaţii suplimentare cu privire la un cont non-consimţit SUA, inclusiv extrasele de cont întocmite în cursul normal al raportării instituţiei financiare raportatoare a Republicii Moldova, din care rezumă activitatea (inclusiv retrageri, transfer, şi de închidere) a contului.
	3. Autoritatea competentă a Republicii Moldova trebuie să prezinte autorităţii competente a SUA, informaţia solicitată de autoritatea competentă a SUA în conformitate cu subparagrafele 2(a) şi 2(b) a acestui articol fără a ţine cont că autoritatea competentă a Republicii Moldova are nevoie de astfel de informaţii pentru propriile scopuri fiscale sau dacă informaţiile se referă la ancheta de comportament care ar constitui o infracţiune în conformitate cu legislaţia Republicii Moldova în cazul în care un astfel de comportament a avut loc în Republica Moldova. Dacă informaţia care este în posesia autorităţii competente a Republicii Moldova nu este suficientă pentru ai permite să se conformeze solicitării, autoritatea competentă a Republicii Moldova utilizează toate măsurile de colectare a informaţiilor relevante pentru a oferi autorităţii competente a SUA informaţiile solicitate. Privilegiile în conformitate cu legislaţia şi practicile din SUA nu se aplică în executarea unei solicitări de către autoritatea competentă a Republicii Moldova, iar disponibilitatea şi aplicabilitatea oricăror astfel de privilegii trebuie să fie exclusiv în responsabilitatea Statelor Unite.
	4. cu privire la solicitările din partea autorităţii competente a SUA, descrise în subparagraful 2(a) al acestui articol, Autoritatea competentă a Republicii Moldova trebuie să prezinte, în termen de 6 luni de la recepţionarea solicitării, totalitatea informaţiei solicitată de autoritatea competentă a SUA în acelaşi mod ca şi în cazul raportării acestei informaţii de către instituţia financiară raportoare a Republicii Moldova direct către IRS. Autoritatea competentă a Republicii Moldova trebuie să informeze autoritatea competentă a SUA şi instituţia financiară raportoare a Republicii Moldova în cazul posibilelor întîrzieri în transmiterea informaţiilor solicitate. În acest caz, prevederile subparagrafului 2(b) a articolului 3 a acestui Acord vor fi aplicate în raport cu instituţia financiară raportoare a Republicii Moldova, iar autoritatea competentă a Republicii Moldova urmează să transmită informaţia solicitată către autoritatea competentă a SUA cît mai curînd posibil.
	5. în pofida prevederilor subparagrafului 2(a) a acestui articol, autoritatea competentă a Republicii Moldova nu este obligată să obţină şi să schimbe U.S. TIN-ul titularului de cont al unui cont SUA recalcitrant, în cazul în care un astfel de U.S. TIN nu este în evidenţa instituţiei financiare raportoare. În acest caz autoritatea competentă a Republicii Moldova trebuie să obţină şi să includă în schimbul de informaţii, data de naştere a persoanei relevante, dacă instituţia financiară raportoare a Republicii Moldova deţine aceste date în propriile înregistrări.
	6. Solicitările prevăzute în subparagrafele 2(a) şi 2(b) a acestui articol se vor aplica pentru informaţia aferentă perioadei de timp care începe la sau după data semnării prezentului Acord.

#  Articolul 3

# APLICAREA PREVEDERILOR FATCA către instituţiILE financiarE a Republicii Moldova

1. **Tratarea instituţiilor financiare raportoare a Republicii Moldova.** Sub rezerva prevederilor paragrafului 2 al articolului 4 din acest Acord, fiecare instituţie financiară raportoare a Republicii Moldova care se înregistrează pe site-ul de înregistrare IRS FATCA şi se conformează termenilor unui Acord FFI, va fi tratată ca fiind în conformitate cu cerinţele secţiunii 1471 din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA, nefiind supuse reţinerii la sursă.
2. **Suspendarea normelor referitoare la conturile SUA recalcitrante.**
	1. sub rezerva paragraful 2 (b) din prezentul articol, SUA nu va solicita de la instituţia financiară raportoare a Republicii Moldova, de a reţine un impozit în conformitate cu secţiunea 1471 sau 1472 a Codului cu privire la impozitul pe venit al SUA cu privire la un cont deţinut de un titular de cont recalcitrant (definit în secţia 1471 (d)(6) a Codului cu privire la impozitul pe venit al SUA) sau a închide un astfel de cont, dacă:
		1. instituţia financiară raportoare a Republicii Moldova se conformează prevederilor alineatului 1 al articolului 2 din acest Acord în raport cu contul respectiv.
		2. Autoritatea competentă a Republicii Moldova transmite către autoritatea competentă a SUA informaţia solicitată descrisă în subparagraful 2(a) a articolului 2 a acestui Acord, în termen de 6 luni de la data recepţionării acestei solicitări.
	2. dacă prevederile subparagrafului 2(a)(ii) a acestui articol nu sînt respectate, instituţia financiară raportoare a Republicii Moldova are obligaţia de a trata contul ca fiind deţinut de către titularul de cont recalcitrant astfel cum sunt definite în reglementările relevante ale Trezoreriei SUA, inclusiv să reţină un impozit la sursă în cazul în care este prevăzut în reglementările Trezoreriei SUA, începînd cu data de după expirarea a 6 luni de la primirea solicitării descrise în subparagraful 2(a) a articolului 2 a acestui Acord şi se încheie la data la care autoritatea competentă a Republicii Moldova transmite informaţia solicitată către autoritatea competentă a SUA.
3. **Tratamentul specific al fondurilor nestatale de pensii a Republicii Moldova.** SUA tratează ca fiind compatibil conform FFI sau scuteşte în calitate de beneficiari, conform secţiunii 1471 şi 1472 din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA, acele fonduri nestatale de pensii a Republicii Moldova descrise în Anexa II. În acest scop fondurile nestatale de pensii a Republicii Moldova includ o entitate stabilită sau localizată şi reglementată de Republica Moldova, sau un aranjament contractual sau legal predeterminat, operat pentru a furniza pensii sau îndemnizaţii sau obţinerea veniturilor de pe urma furnizării unor astfel de prestaţii în conformitate cu legislaţia Republicii Moldova şi reglementate conform contribuţiilor, distribuirii, raportării, sponsorizării şi impozitării acestora.
4. **Identificarea şi tratarea altor FFI şi beneficiari scutiţi.** SUA trebuie să trateze fiecare instituţie financiară non-raportoare a Republicii Moldova ca fiind considerată FFI sau în calitate de beneficiar scutit, în condiţiile prevederilor secţiunii 1471 a Codului cu privire la impozitul pe venit al SUA.
5. **Reguli speciale cu privire la entităţi afiliate şi sucursale care sunt instituţii financiare non-participante.** Dacă instituţia financiară raportoare a Republicii Moldova care întruneşte cerinţele descrise în articolul 2 a acestui Acord sau este descrisă în paragraful 3 sau 4 a acestui articol, are entităţi afiliate şi sucursale care funcţionează într-o jurisdicţie care împiedică entitatea afiliată sau sucursala să îndeplinească cerinţele de participare a FFI sau să fie considerată drept compatibilă FFI pentru scopurile prevăzute în secţiunea 1471 a Codului cu privire la impozitul pe venit al SUA sau are entităţi afiliate şi sucursale care sunt tratate ca instituţii financiare non-participante numai ca urmare a expirării regulii de tranziţie pentru FFI – urile şi sucursalele limitate în conformitate cu reglementările relevante ale Trezoreriei SUA, atunci această instituţie financiară a Republicii Moldova va continua să fie tratată ca participantă a FFI, compatibilă FFI şi beneficiar scutit în condiţiile secţiunii 1471 a Codului cu privire la impozitul pe venit al SUA, cu condiţia că:
	1. instituţia financiară a Republicii Moldova tratează fiecare astfel de entitate afiliată sau sucursală ca instituţie financiară non-participantă separată, şi fiecare entitate afiliată şi sucursală să se identifice ca agenţi cu reţinere la sursă,fiind o instituţie financiară non-participantă.
	2. fiecare astfel de entitate afiliată sau sucursală îşi identifică conturile din SUA şi raportează către IRS informaţia cu privire la acele conturi, conform cerinţelor secţiunii 1471 a Codului cu privire la impozitul pe venit al SUA în măsura permisă de legile relevante referitoare la entitatea afiliată sau sucursala respectivă.
	3. O astfel de entitate afiliată sau sucursală nu solicită informaţia specifică conturilor SUA deţinute de persoane care nu sunt rezidente în jurisdicţia unde o astfel de entitate afiliată sau sucursală este localizată, sau despre conturile deţinute de instituţiile financiare non-participante care nu sunt stabilite în jurisdicţia unde o astfel de entitate afiliată sau sucursală este localizată, şi o astfel de entitate afiliată sau sucursală nu este utilizată de instituţia financiară a Republicii Moldova sau de către oricare altă entitate afiliată pentru a împiedica obligaţiile din acest Acord, sau după caz, prevederile din secţiunea 1471 a Codului cu privire la impozitul pe venit al SUA.
6. **Coordonarea definiţiilor cu reglementările Trezoreriei SUA.** În pofida prevederilor articolului 1 al acestui Acord şi a definiţiilor prevăzute în Anexele acestui Acord, în implementarea acestui Acord, Republica Moldova poate utiliza, sau poate permite instituţiei financiare a Republicii Moldova să utilizeze, definiţia prevăzută în reglementările Trezoreriei SUA în loc de definiţia corespunzătoare prevăzută în acest Acord, cu condiţia că, o astfel de aplicare nu ar fi în detrimentul scopurilor prezentului Acord.

# Articolul 4

# Verificarea şi punerea în aplicare

1. **Erori minore şi administrative.** În conformitate cu termenii unui Acord FFI, autoritatea competentă a SUA poate înainta o solicitare direct instituţiei financiare raportoare a Republicii Moldova în cazul în care are motive să creadă că erorile minore şi administrative au condus la raportarea unei informaţii incorecte sau incomplete nefiind în corespundere cu cerinţele Acordului FFI.
2. **Neconformări semnificative.** Autoritatea competentă a SUA va notifica autoritatea competentă a Republicii Moldova în cazul în care aceasta determină că există neconformări semnificative la cerinţele cu privire la instituţia financiară raportoare a Republicii Moldova, stabilite în Acordul FFI sau cele stabilite în prezentul Acord. Dacăneconformările nu au fost înlăturate în termen de 12 luni din data notificării, SUA va tratata instituţia financiară raportoare a Republicii Moldova ca o instituţie financiară neparticipantă în conformitate cu acest paragraf.
3. **Autoritatea competentă [consultaţii].** Autoritatea competentă a Republicii Moldova şi SUA se pot consulta în ceea ce priveşte cazurile notificate ca fiind neconformări semnificative în conformitate cu paragraful 2 al prezentului articol.
4. **Recurgerea la terţi furnizori de servicii.** În conformitate cu prevederile unui Acord FFI şi reglementările Trezoreriei SUA, instituţia financiară raportoare a Republicii Moldova poate utiliza serviciile unei părţi terţe pentru a îndeplini cerinţele Acordului FFI, dar aceste cerinţe rămîn sub responsabilitatea instituţiei financiare raportoare a Republicii Moldova.

# Articolul 5

# ConsecvenţE în aplicarea PREVEDERILOR FATCA la jurisdicţii partenere

1. Republicii Moldova îi va fi garantat beneficiul unor condiţii mai favorabile, conform prevederilor articolului 3 sau Anexei 1 a prezentului Acord cu privire la aplicarea prevederilor FATCA către instituţiile financiare a Republicii Moldova, acordate de alte jurisdicţii partenere în cadrul unui Acord bilateral semnat, unde cealaltă jurisdicţie parteneră se angajează să întreprindă aceleaşi obligaţii ca Republica Moldova, descrise în articolul 2 al acestui Acord, şi sub rezerva aceloraşi termeni şi condiţii ca cele descrise în articolul 2 şi în articole 4, 5, 8 şi 9 ale prezentului Acord.
2. SUA va informa Republica Moldova cu privire la astfel de condiţii mai avantajoase, acestea fiind aplicate în mod automat în condiţiile acestui Acord ca şi cum astfel de condiţii ar fi fost specificate în acest Acord şi vor fi efective de la data intrării în vigoare a unui Acord care încorporează condiţiile mai favorabile, cu excepţia cazului în care Republica Moldova refuză în scris aplicarea acestora.

# Articolul 6

# Procedura de Acord amiabil

1. În cazul în care apar dificultăţi sau dubii între Părţi cu privire la implementarea sau interpretarea prezentului Acord, autorităţile competente vor depune eforturi pentru a rezolva problema de comun acord.
2. Autorităţile competente pot adopta şi implementa proceduri în vederea facilitării implementării prezentului Acord.
3. În condiţiile prezentului articol, autorităţile competente pot comunica direct între ele în scopul de a ajunge la un acord comun.

# Articolul 7Confidenţialitatea

1. Autoritatea competentă a Republicii Moldova va trata orice informaţii primite de la Statele Unite ale Americii în conformitate cu paragraful 2 a articolului 2 şi 4 a acestui Acord ca fiind confidenţiale, şi le va divulga numai în cazul în care sunt necesare pentru îndeplinirea obligaţiilor care îi revin în temeiul prezentului Acord. Astfel de informaţii pot fi divulgate în contextul procedurilor judiciare legate de îndeplinirea obligaţiilor de Republica Moldova în baza acestui Acord.
2. Informaţiile furnizate către autoritatea competentă a SUA conform alin.(2) a art.2 şi art.4 a prezentului Acord vor fi tratate ca fiind confidenţiale şi pot fi divulgate numai persoanelor sau autorităţilor (inclusiv instanţelor judecătoreşti şi organelor administrative) ale Guvernului SUA responsabile de evaluarea, colectarea, administrarea, aplicarea sau urmărirea judiciară, sau soluţionarea contestaţiilor cu privire la taxele federale din SUA, sau supravegherea unor astfel de responsabilităţi. Aceste persoane sau autorităţi vor utiliza aceste informaţii numai în aceste scopuri. Aceste persoane pot dezvălui informaţia în procedurile judecătoreşti sau deciziile judiciare.
3. Informaţiile nu pot fi comunicate nici unei alte persoane, entităţi, autorităţi sau jurisdicţii terţe. Fără a prejudicia cele expuse mai sus, în cazul în care Republica Moldova prevede printr-un acord prealabil de comun acord, în scris, informaţiile pot fi utilizate în scopuri permise în conformitate cu prevederile unui tratat de asistenţă judiciară reciprocă în vigoare între părţi, care va permite schimbul de informaţii fiscale.

# Articolul 8Consultări şi Amendamente

1. În cazul apariţiei unor dificultăţi în implementarea sau interpretarea Acordului, orice Parte poate, indiferent de procedura de acord amiabil descrisă în alin.1 al art.6 din prezentul Acord, să solicite consultări pentru elaborarea unor măsuri adecvate pentru a asigura îndeplinirea acestui acord.
2. Prezentul Acord poate fi amendat printr-o înţelegere reciprocă în scris a Părţilor. Dacă nu s-a convenit altfel, amendamentul va intra în vigoare conform alin.1 al art.10 din prezentul Acord.

# Articolul 9Anexe

Anexele sunt parte integrantă a prezentului Acord.

# Articolul 10Dispoziţii finale

1. Prezentul Acord intră în vigoare la data recepţionării, de către Statele Unite ale Americii, a notificării în scris a Republicii Moldova, privind îndeplinirea de către Republica Moldova a procedurilor legale interne necesare pentru intrarea în vigoare a acestuia.
2. Orice Parte poate denunţa prezentul acord printr-o notificare de denunţare a Acordului, adresată în scris celeilalte Părţi. O astfel de denunţare va intra în vigoare în prima zi a lunii care urmează expirării unei perioade de 12 luni de la data recepţionării notificării de denunţare.
3. În cazul în care prezentul Acord este denunţat, cele două Părţi rămân legate de dispoziţiile art.7 din prezentul Acord cu privire la orice informaţii obţinute în temeiul prezentului Acord.

Drept pentru care, subsemnaţii, fiind autorizaţi corespunzător de către Părţi, au semnat prezentul Acord.

Întocmit la Chişinău, la data de 26 noiembrie, 2014, în două exemplare în limba engleză. Un text în limba română va fi pregătit, care va fi considerat egal autentic, la momentul unui schimb de note diplomatice între Părţi, confirmând concordanţa lui cu textul în limba engleză.

**Pentru Guvernul SUA Pentru Guvernul Republicii Moldova**

**ANEXA I**

**OBLIGAŢIILE DE DILIGENŢĂ PENTRU IDENTIFICAREA ŞI RAPORTAREA ASUPRA CONTURILOR SUA ŞI A PLĂŢILOR CĂTRE ANUMITE INSTITUŢII FINANCIARE
NEPARTICIPANTE**

**I. General.**

A. Instituţiile financiare raportoare din Republica Moldova trebuie să identifice conturile ce aparţin cetăţenilor SUA (Cont SUA) şi conturile deţinute de instituţiile financiare neparticipante în conformitate cu procedurile de diligenţă conţinute în prezenta Anexă.

B. În scopul Acordului,

1. Toate sumele sunt în dolari SUA şi vor include echivalentul în alte valute.

2. Cu excepţia cazurilor prevăzute în continuare, soldul sau valoarea unui cont se stabileşte la ultima zi a anului calendaristic, sau în cazul unui contract de asigurare a valorii în numerar ori a unui contract de anuitate, la ultima zi a anului calendaristic sau cea mai recentă dată aniversară a contractului.

3. În temeiul dispoziţiilor de la lit. E(1) din secţiunea a II-a a prezentei anexe, un cont va fi considerat ca fiind cont SUA începînd cu data la care acest cont este identificat astfel, în conformitate cu procedurile de diligenţă din prezenta anexă.

4. În afara cazurilor prevăzute altfel, informaţiile cu privire la un cont SUA trebuie să fie raportate anual în anul calendaristic următor anului la care se referă informaţiile.

C. Ca alternativă la procedurile descrise în fiecare secţiune din prezenta anexă, instituţiile financiare raportoare din Republica Moldova se pot baza pe procedurile descrise în Regulamentele relevante ale Trezoreriei SUA pentru a stabili dacă un cont este un cont SUA sau un cont deţinut de către o instituţie financiară neparticipantă, cu excepţia faptului că, un cont care este considerat ca fiind în posesia unui deţinător de cont recalcitrant în conformitate cu procedurile descrise în Regulamentele relevante ale Trezoreriei SUA va fi considerat ca un cont SUA în scopul prezentului acord. Instituţiile financiare raportoare din Republica Moldova pot face o astfel de alegere în mod separat pentru fiecare secţiune din această anexă, fie cu privire la toate conturile financiare relevante, sau separat, cu privire la orice grup de astfel de conturi clar identificat (cum ar fi prin relaţie de afaceri sau locaţia unde este menţinut contul). Cu excepţia cazurilor prevăzute altfel într-un Acord FFI, odată ce o instituţie financiară raportoare din Republica Moldova a ales să se bazeze pe procedurile din Regulamentele relevante ale Trezoreriei SUA cu privire la orice grup de conturi, o astfel de instituţie raportoare din Republica Moldova trebuie să continue să aplice aceste proceduri în mod consecvent în toţi anii următori, în afara cazurilor în care vor exista modificări semnificative la Regulamentele relevante ale Trezoreriei SUA.

**II. Conturi Individuale Preexistente**. Următoarele reguli şi proceduri se aplică în scopul de a identifica conturile SUA, printre conturi preexistente deţinute de persoane fizice ("conturi individuale preexistente").

A. **Conturile care nu necesită să fie examinate, identificate sau raportate.** În afara cazurilor în care instituţia financiară raportoare din Republica Moldova alege să procedeze altfel, fie cu privire la toate conturile individuale preexistente, sau în mod separat, cu privire la orice grup de astfel de conturi clar identificat, următoarele conturi individuale preexistente nu necesită să fie examinate, identificate, sau raportate ca fiind Conturi SUA:

1. În temeiul dispoziţiilor de la lit. E(2) din prezenta secţiune, un cont individual preexistent cu un sold sau valoare care nu depăşeşte suma de 50,000 USD la data de 30 iunie 2014.

2. În temeiul dispoziţiilor de la lit. E(2) din prezenta secţiune, un cont individual preexistent care este un contract de asigurare a valorii în numerar sau un contract de anuitate cu un sold ori valoare de 250,000 USD sau mai puţin, la data de 30 iunie 2014.

3. Un cont individual preexistent care este un contract de asigurare a valorii în numerar sau un contract de anuitate, cu condiţia că legea sau reglementările SUA sau ale Republicii Moldova previn în mod eficient vînzarea la astfel de contracte de asigurare a valorii în numerar sau contracte de anuitate către rezidenţii SUA (ex. în cazul în care instituţia financiară relevantă nu dispune de înregistrarea necesară în conformitatea cu legislaţia SUA, iar legislaţia Republicii Moldova necesită raportarea sau reţinerea la sursă în cazul produselor de asigurare deţinute de rezidenţii Republicii Moldova).

4. Un cont de depozit cu un sold de 50,000 USD sau mai puţin.

B. **Procedurile de examinare pentru Conturile Individuale Preexistente cu un sold sau valoare care depăşeşte 50.000 USD la data de 30 iunie 2014 (250.000 USD pentru un contract de asigurare a valorii în numerar sau un contract de anuitate), dar nu depăşeşte 1,000,000 USD ("conturi cu valoare redusă").**

1. **Cercetarea Înregistrărilor Electronice**. Instituţia financiară raportoare din Republica Moldova trebuie să examineze în mod electronic datele căutabile deţinute de instituţia financiară raportoare din Republica Moldova pentru oricare dintre următoarele indicii ale SUA:

 a) Identificarea titularului de cont ca fiind cetăţean sau rezident al SUA;

 b) Indicarea clară a locului de naştere ca fiind SUA;

 c) Adresă curentă în SUA, poştală sau de reşedinţă (inclusiv căsuţa poştală SUA);

 d) Număr curent de telefon din SUA;

 e) Instrucţiuni în aşteptare de a transfera fonduri către un cont menţinut în SUA;

 f) Împuternicirea efectivă autentificată notarial sau autoritatea de semnare au fost în prezent acordate unei persoane cu adresă în SUA; sau

 g) O adresă "in-care-of" sau "hold-mail", care este unica adresă pe care instituţia financiară raportoare din Republica Moldova o are la dosar pentru titularul de cont. În cazul unui cont individual preexistent, care este cont cu valoare redusă, o adresă "in-care-of" în afara SUA sau adresa "hold-mail" nu vor fi considerate ca indicii ale SUA.

2. Dacă nici unul dintre indiciile SUA enumerate la lit. B(1) din prezenta secţiune nu este descoperit în procesul căutării electronice, atunci nici o altă acţiune nu este necesară pînă cînd se produce o schimbare a circumstanţelor care rezultă în asocierea unui sau mai multor indicii ale SUA cu un cont, sau contul devine un cont de valoare înaltă descris la paragraful D din prezenta secţiune.

3. Dacă măcar unul dintre indiciile SUA enumerate la lit. B(1) din prezenta secţiune este descoperit în căutarea electronică, sau dacă în cazul în care o schimbare a circumstanţelor rezultă în apariţia unui sau mai multor indicii ale SUA asociate cu un cont, atunci instituţia financiară raportoare din Republica Moldova va trebui să considere contul ca fiind un cont SUA cu excepţia cazului în care aceasta alege să aplice prevederile de la lit. B(4) din prezenta secţiune, cînd una dintre excepţii de la această literă se aplică cu privire la contul dat.

4. Prin derogare de la prevederile identificării indiciilor SUA în conformitate cu lit. B(1) din prezenta secţiune, instituţia financiară raportoare din Republica Moldova nu este obligată să considere un cont ca fiind cont SUA dacă:

a) În cazul în care informaţiile titularului de cont indică în mod clar **un loc de naştere în SUA**, instituţia financiară raportoare din Republica Moldova obţine, sau a analizat în trecut şi păstrează o evidenţă a:

(1) Unei declaraţii pe proprie răspunderecă titularul de cont nu este nici cetăţean american şi nici rezident al SUA în scopuri fiscale (aceasta poate fi formularul W-8 al Inspectoratului Fiscal (IRS) sau un alt formular similar convenit);

(2) Unui paşaport emis de o ţară, alta decît SUA sau un alt act oficial de identificare care atestă cetăţenia titularului de cont sau naţionalitatea ca fiind dintr-o altă ţară decît SUA; **şi** a

(3) Unei copii a certificatului de renunţare la cetăţenia SUA de către titularul de cont sau o explicaţie rezonabilă a:

(a) Motivului din care titularul de cont nu are un astfel de certificat în ciuda faptului că a renunţat la cetăţenia SUA; **sau**

(b) Motivului din care titularul de cont nu a obţinut cetăţenia SUA la naştere.

b) În cazul în care informaţia cu privire la titularul de cont conţine o ***adresă curentă în SUA, poştală sau de reşedinţă, sau unul sau mai multe numere de telefon din SUA care sunt singurele numere de telefon asociate cu contul respectiv,*** instituţia financiară raportoare din Republica Moldova obţine, sau a examinat în trecut şi menţine în prezent înregistrările cu privire la:

(1) O declaraţie pe proprie răspunderecă titularul de cont nu este nici cetăţean american şi nici rezident al SUA în scopuri fiscale (aceasta poate fi formularul W-8 al Inspectoratului Fiscal (IRS) sau un alt formular similar convenit);

(2) Evidenţe documentare, astfel cum sunt definite la paragraful D din secţiunea a VI-a din prezenta anexă, care stabilesc statutul titularului de cont ca fiind non-SUA.

c) În cazul în care informaţia cu privire la titularul de cont conţine ***instrucţiuni în aşteptare de a transfera fonduri către un cont menţinut în SUA,*** instituţia financiară raportoare din Republica Moldova obţine, sau a examinat în trecut şi menţine în prezent înregistrările cu privire la:

(1) O declaraţie pe proprie răspunderecă titularul de cont nu este nici cetăţean american şi nici rezident al SUA în scopuri fiscale (aceasta poate fi formularul W-8 al Inspectoratului Fiscal (IRS) sau un alt formular similar convenit);

(2) Evidenţe documentare, astfel cum sunt definite la paragraful D din secţiunea a VI-a din prezenta anexă, care stabilesc statutul deţinătorului de cont ca fiind non-SUA.

c) În cazul în care informaţia cu privire la titularul de cont conţine ***împuternicirea efectivă autentificată notarial sau autoritatea de semnare care au fost în prezent acordate unei persoane cu adresă în SUA, are o adresă "in-care-of" sau "hold-mail", care este unica adresă identificată pentru titularul de cont, sau are unul sau mai multe numere de telefon din SUA (dacă mai este şi un număr de telefon din afara SUA asociat cu contul respectiv),*** instituţia financiară raportoare din Republica Moldova obţine, sau a examinat în trecut şi menţine în prezent înregistrările cu privire la:

Împuternicirea efectivă autentificată notarial sau autoritatea de semnare care au fost în prezent acordate unei persoane cu adresă în SUA; sau

(1) O declaraţie pe proprie răspunderecă titularul de cont nu este nici cetăţean american şi nici rezident al SUA în scopuri fiscale (aceasta poate fi formularul W-8 al Inspectoratului Fiscal (IRS) sau un alt formular similar convenit);

(2) Evidenţe documentare, astfel cum sunt definite la paragraful D din secţiunea a VI-a din prezenta Anexă I, care stabilesc statutul titularului de cont ca fiind non-SUA.

C. **Proceduri adiţionale aplicabile conturilor individuale preexistente care sunt conturi cu valoare redusă.**

1. Examinarea conturilor individuale preexistente care sunt conturi cu valoare redusă pentru identificarea indiciilor SUA trebuie să fie finisată pînă la data de 30 iunie 2016.

2. În cazul în care are loc o schimbare a circumstanţelor cu referire la un cont individual preexistent care este un cont de valoare redusă, care rezultă în asocierea unui sau mai multor indicii SUA descrise la lit. B(1) a prezentei secţiuni cu contul respectiv, atunci instituţia financiară raportoare din Republica Moldova va fi obligată să considere contul respectiv ca fiind cont SUA, cu excepţia cazului cînd se vor aplica prevederile de la lit. B(4) a prezentei secţiuni.

3. Cu excepţia conturilor de depozit descrise la lit. A(4) a prezentei secţiuni, toate conturile individuale preexistente care au fost identificate ca fiind conturi SUA în baza prevederilor prezentei secţiuni trebuie să fie considerate ca fiind conturi SUA în toţi anii următori, cu excepţia cazului cînd titularul de cont încetează să mai fie o persoană specificată din SUA.

D. **Procedurile de examinare sporită pentru conturile individuale preexistente cu un sold sau valoare ce depăşeşte 1,000,000 USD la data de 30 iunie 2014, sau 31 decembrie 2015 sau în fiecare an ulterior. ("conturi de valoare înaltă").**

1. **Cercetarea Înregistrărilor Electronice.** Instituţia financiară raportoare din Republica Moldova trebuie să examineze în mod electronic datele căutabile deţinute de instituţia financiară raportoare din Republica Moldova pentru oricare dintre indiciile SUA descrise la lit. B(1) a prezentei secţiuni.

2. **Cercetarea Înregistrărilor pe Hîrtie.** În cazul în care baza electronică căutabilă de date a instituţiei financiare raportoare din Republica Moldova include cîmpuri şi conţine toate informaţiile descrise la lit. D(3) din această secţiune, atunci nu este nevoie de căutarea înregistrărilor pe hârtie. În cazul în care bazele electronice de date nu conţin toate aceste informaţii, instituţia financiară raportoare din Republica Moldova va trebui să examineze, cu referire la contul de valoare înaltă, dosarul curent complet (master file) al clientului, iar în măsura în care nu se regăsesc în dosarul curent complet (master file) al clientului, următoarele documente asociate cu contul respectiv obţinute de instituţia financiară raportoare din Republica Moldova în ultimii cinci ani, pentru oricare indicii ale SUA descrise la lit. B(1) a prezentei secţiuni:

 a) Cele mai recente evidenţe documentare colectate cu referire la contul respectiv;

 b) Cele mai recente acte ale contractului de deschidere a contului;

 c) Cele mai recente acte obţinute de către instituţia financiară raportoare din Republica Moldova în conformitate cu procedurile de combatere a spălării banilor / de cunoaştere a clientului (AML/KYC) sau în conformitate cu alte scopuri de reglementare;

 d) Formularele ce atestă orice formă de împuternicire autentificată notarial sau autoritate de semnare, în vigoare în prezent; şi

 e) Instrucţiuni în aşteptare de a transfera fonduri în vigoare în prezent.

3. **Excepţia în cazurile în care bazele de date conţin suficientă informaţie.** O instituţie financiară raportoare din Republica Moldova nu va fi nevoită să conducă cercetări ale înregistrărilor pe hîrtie descrise la lit. D(2) a prezentei secţiuni în cazul în care informaţia electronică căutabilă de care dispune instituţia financiară raportoare din Republica Moldova conţine următoarele:

 a) Naţionalitatea sau statutul de rezidenţă a titularului de cont;

 b) Adresa poştală şi de reşedinţă a titularului de cont care sunt în prezent anexate la dosar la instituţia financiară raportoare din Republica Moldova;

 c) Numărul/numerele de telefon ale titularului de cont care sunt în prezent anexate la dosar (dacă acestea există), la instituţia financiară raportoare din Republica Moldova;

 d) Dacă există sau nu instrucţiuni în aşteptare de a transfera fonduri dintr-un cont în altul (inclusiv un cont la o altă filială a instituţiei financiare raportoare din Republica Moldova sau altă instituţie financiară);

 e) Dacă are sau nu titularul de cont o adresă curentă "in-care-of" sau "hold-mail"; ***şi***

 f) Dacă are sau nu contul respectiv o împuternicire avocaţială sau autoritate de semnare.

4. **Cercetarea managerului de relaţionare pentru cunoştinţe existente**. Pe lîngă căutările înregistrărilor electronice şi cele de hîrtie descrise mai sus, instituţia financiară raportoare din Republica Moldova trebuie să considere ca fiind un cont SUA orice cont de valoare înaltă atribuite unui manager de relaţionare (inclusiv toate conturile financiare conectate cu un astfel de cont de valoare înaltă), în cazul în care managerul de relaţionare are cunoştinţă exactă a faptului că deţinătorul de cont este o persoană specificată din SUA.

5. **Efectul depistării indiciilor SUA.**

a) Dacă nici unul dintre indiciile SUA enumerate la lit. B(1) a prezentei secţiuni nu sunt descoperite în procedura de examinare sporită a conturilor de valoare înaltă descrisă mai sus, şi contul nu a fost identificat ca fiind deţinut de către o persoană specificată din SUA în conformitate cu lit. D(4) a prezentei secţiuni, atunci nu se cer acţiuni adiţionale pînă în momentul în care se produc schimbări de circumstanţe care rezultă în asocierea unui sau mai multor indicii SUA cu contul respectiv.

b) Dacă cel puţin unul dintre indiciile enumerate la lit. B(1) a prezentei secţiuni sunt descoperite în procedura de examinare sporită a conturilor de valoare înaltă descrise mai sus, sau dacă se produc schimbări ulterioare în circumstanţe care rezultă în asocierea unui sau mai multor indicii SUA cu contul respectiv, atunci instituţia financiară raportoare din Republica Moldova trebuie să considere contul ca fiind un cont SUA, în afara cazurilor cînd alege să aplice prevederile de la lit. B(4) a prezentei secţiuni, cît una dintre excepţii de la această literă se aplică cu privire la contul dat.

c) Cu excepţia conturilor de depozit descrise la lit. A(4) a prezentei secţiuni, toate conturile individuale preexistente care au fost identificate ca fiind conturi SUA în baza prevederilor prezentei secţiuni trebuie să fie considerate ca fiind conturi SUA în toţi anii următori, cu excepţia cazului cînd titularul de cont încetează să mai fie o persoană specificată din SUA.

 E. **Proceduri adiţionale aplicabile conturilor de valoare înaltă.**

1. Dacă un cont individual preexistent este un cont de valoare înaltă la data de 30 iunie 2014, instituţia financiară raportoare din Republica Moldova trebuie să efectueze procedura de examinare sporită descrisă la paragraful D a prezentei secţiuni pînă pe data de 30 iunie 2015, asupra tuturor conturilor de acest fel. Dacă în baza acestei examinări contul este identificat ca fiind cont SUA pînă la sau la data de 31 decembrie 2014, instituţia financiară raportoare din Republica Moldova trebuie să raporteze informaţia cerută despre acest cont cu privire la anul 2014 în primul raport asupra contului şi ulterior pe bază anuală. În cazul unui cont identificat ca fiind cont SUA după 31 decembrie 2014 şi pînă la sau în data de 30 iunie 2015, instituţia financiară raportoare din Republica Moldova nu va fi obligată să raporteze informaţia despre acest cont cu privire la anul 2014, dar ulterior va trebui să raporteze informaţia despre cont pe o baza anuală.

2. Dacă un cont individual preexistent nu este un cont de valoare înaltă la data de 30 iunie 2014 dar devine un cont de valoare înaltă la ultima zi a anului 2015 sau ulterior, instituţia financiară raportoare din Republica Moldova va trebui să efectueze procedura de examinare sporită descrisă în paragraful D a prezentei secţiuni cu privire la astfel de cont în decurs de şase luni după ultima zi calendaristică a anului în care contul a devenit cont de valoare înaltă. Dacă în baza acestei examinări un cont este identificat ca fiind cont SUA, instituţia financiară raportoare din Republica Moldova trebuie să raporteze informaţia cerută despre acest cont cu privire la anul în care a fost identificat ca fiind cont SUA şi ulterior pe o baza anuală, cu excepţia cazului cînd titularul de cont încetează să mai fie o persoană specificată din SUA.

3. Odată ce instituţia financiară raportoare din Republica Moldova aplică procedura de examinare sporită descrisă la paragraful D a prezentei secţiuni asupra unui cont de valoare înaltă, instituţia financiară raportoare din Republica Moldova nu este obligată să re-aplice astfel de proceduri, cu excepţia cercetării managerului de relaţionare descrisă la lit. D(4) a prezentei secţiuni, asupra aceluiaşi cont de valoare înaltă în oricare an ulterior.

4. În cazul în care are loc un schimb de circumstanţe cu privire la contul de valoare înaltă ce rezultă din asocierea unuia sau mai multor indicii SUA descrise la lit. B(1) a prezentei secţiuni cu contul respectiv, atunci instituţia financiară raportoare din Republica Moldova trebuie să considere contul respectiv ca fiind cont SUA, în afara cazurilor cînd alege să aplice prevederile de la lit. B(4) a prezentei secţiuni, cît una dintre excepţii de la această literă se aplică cu privire la contul dat.

5. O instituţie financiară raportoare din Republica Moldova trebuie să implementeze măsuri pentru a se asigura că managerul de relaţionare identifică orice schimbare în circumstanţele contului. Spre exemplu, dacă managerul de relaţionare este informat că titularul de cont are o nouă adresă poştală în SUA, instituţia financiară raportoare din Republica Moldova este obligată să considere noua adresă ca o schimbare în circumstanţe şi dacă decide să aplice prevederile de la lit. B(4) a prezentei secţiuni, este obligată să obţină documentaţia corespunzătoare de la titularul de cont.

F. **Conturile individuale preexistente care au fost documentate pentru alte scopuri anumite.** O instituţie financiară raportoare din Republica Moldova care a obţinut anterior documentaţia de la titularul de cont pentru a stabili statutul titularului de cont ca fiind ne-cetăţean sau ne-rezident al SUA cu scopul de a-şi împlini obligaţiile de intermediar calificat, parteneriatelor străine de reţinere, acordurile de încredere de reţinere cu IRS, sau să-şi îndeplinească obligaţiile prevăzute la capitolul 61 a Titlului 26 din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA, nu este obligată să implementeze procedurile descrise la lit. B(1) a prezentei secţiuni cu privire la conturile de valoare redusă, sau lit. D(1) – D(3) a prezentei secţiuni cu privire la conturile de valoare înaltă.

III. **Conturi individuale noi.** Următoarele reguli şi proceduri se aplică cu scopul identificării conturilor SUA printre conturile financiare deţinute de către persoane şi deschise la data de sau după 1 iulie 2014 ("conturi individuale noi").

A. **Conturi care nu necesită a fi examinate, identificate sau raportate.** În afara cazurilor în care instituţia financiară raportoare din Republica Moldova alege să procedeze altfel, fie cu privire la toate conturile individuale noi sau în mod separat, cu privire la orice grup de astfel de conturi clar identificat, următoarele conturi individuale noi nu necesită a fi examinate, identificate sau raportate ca fiind conturi SUA:

1. Un cont de depozit, atîta timp cît soldul contului nu depăşeşte suma de 50,000 USD la sfîrşitul oricărui an calendaristic.

2. Un contract de asigurare a valorii în numerar, atîta timp cît valoarea numerarului nu depăşeşte suma de 50,000 USD la sfîrşitul oricărui an calendaristic.

B. **Alte conturi individuale noi.** Cu privire la conturile individuale noi care nu sunt descrise în paragraful A al prezentei secţiuni, la deschiderea contului (sau în timp de 90 de zile de la sfîrşitul anului calendaristic în care contul încetează să mai întrunească criteriile descrise la paragraful A al prezentei secţiuni), instituţia financiară raportoare din Republica Moldova trebuie să obţină o declaraţie pe proprie răspundere, care poate face parte din documentaţia de deschidere a contului, care permite instituţiei financiare raportoare din Republica Moldova să determine dacă titularul de cont este rezident al SUA în scopuri fiscale (pentru acest scop, un cetăţean al SUA este considerat rezident al SUA în scopuri fiscale, chiar dacă titularul de cont este de asemenea plătitor de taxe într-o altă jurisdicţie) şi să confirme rezonabilitatea declaraţiei pe proprie răspundere bazîndu-se pe informaţia obţinută de către instituţia financiară raportoare din Republica Moldova în legătură cu deschiderea contului, inclusiv orice documentaţie colectată în conformitate cu procedurile AML/KYC.

1. În cazul în care declaraţia pe proprie răspundere stabileşte faptul că, titularul de cont este rezident al SUA în scopuri fiscale, instituţia financiară raportoare din Republica Moldova trebuie să considere contul dat ca fiind Cont SUA şi că obţină o declaraţie pe proprie răspundere care include codul de identificare al contribuabilului (U.S.TIN) al titularului de cont (care ar putea fi formularul W-9 al IRS sau un alt formular similar convenit).

2. În cazul în care are loc o schimbare de circumstanţe cu privire la contul individual nou care determină instituţia financiară raportoare din Republica Moldova să afle, sau să posede un motiv pentru a cunoaşte că, declaraţia originală pe proprie răspundere este incorectă sau nedemnă de încredere, instituţia financiară raportoare din Republica Moldova nu se poate baza pe declaraţia originală pe proprie răspundere şi trebuie să obţină o declaraţie valabilă care stabileşte dacă titularul de cont este un cetăţean sau rezident SUA în scopuri fiscale. Dacă instituţia financiară raportoare din Republica Moldova nu poate să obţină o declaraţie valabilă pe proprie răspundere, atunci instituţia financiară raportoare din Republica Moldova trebuie să considere contul ca fiind cont SUA recalcitrant.

IV. **Conturi preexistente ale entităţilor.** Următoarele reguli şi proceduri se vor aplica în scopul identificării conturilor SUA şi conturilor deţinute de instituţiile financiare neparticipante dintre conturile preexistente deţinute de entităţi ("conturi preexistente ale entităţilor").

A. **Conturile entităţilor care nu necesită să fie examinate, identificate sau raportate.** În afara cazului în care instituţia financiară raportoare din Republica Moldova alege să procedeze altfel, fie cu privire la toate conturile preexistente ale entităţilor, sau în mod separat, cu privire la orice grup de astfel de conturi clar identificat, un cont preexistent al unei entităţi cu un sold sau valoare ce nu depăşeşte 250,000 USD la data de 30 iunie 2014, nu necesită să fie examinate, identificate sau raportate ca fiind conturi SUA pînă cînd soldul sau valoarea contului depăşeşte 1,000,000 USD.

B. **Conturile entităţilor supuse examinărilor.** Un cont preexistent al unei entităţi care are un sold sau o valoare ce depăşeşte 250,000 USD la data de 30 iunie 2014, şi un cont preexistent al unei entităţi ce nu depăşeşte 250,000 USD la 30 iunie 2014 dar are un sold sau valoare ce depăşeşte 1,000,000 USD în ultima zi a anului 2015 sau a oricărui an ulterior, trebuie să fie examinat în conformitate cu procedurile descrise în paragraful D al prezentei secţiuni.

C. **Conturile entităţilor cu privire la care este necesară raportarea.** Cu referire la conturile preexistente ale entităţilor descrise în paragraful B al prezentei secţiuni, doar conturile care sunt deţinute de una sau mai multe entităţi care sunt persoane specificate din SUA, sau de către instituţii străine ne-financiare (NFFE) pasive avînd una sau mai multe persoane cu funcţii de control care sunt cetăţeni sau rezidenţi ai SUA, necesită a fi considerate ca fiind conturi SUA. Pe lîngă aceasta, conturile deţinute de către instituţiile financiare neparticipante necesită a fi considerate ca fiind conturi pentru care plăţile agregate vor fi raportate în conformitate cu Acordul FFI.

D. **Proceduri de examinare pentru identificarea conturilor entităţilor cu privire la care este necesară raportarea.** Pentru conturile preexistente ale entităţilor descrise la paragraful B al prezentei secţiuni, instituţia financiară raportoare din Republica Moldova va aplica următoarele proceduri de examinare pentru a determina dacă contul e deţinut de una sau mai multe persoane specificate din SUA, de către NFFE pasive avînd una sau mai multe persoane cu funcţii de control care sunt cetăţeni sau rezidenţi SUA, sau de către instituţiile financiare neparticipante:

 1. **Determinarea faptului dacă entitatea este o persoană specificată din SUA.**

a) Examinaţi informaţia deţinută pentru scopuri de reglementare sau în scopul păstrării relaţiei cu consumatorul (inclusiv informaţia colectată în conformitate cu procedurile AML/KYC) pentru a determina dacă informaţia indică faptul că, titularul de cont este o persoană din SUA. Pentru acest scop, informaţia care indică faptul că, titularul de cont este o persoană din SUA include locul SUA de înregistrare, sau adresa în SUA.

b) Dacă informaţia indică faptul că, titularul de cont este o persoană din SUA, instituţia financiară raportoare din Republica Moldova trebuie să considere contul ca fiind cont SUA în afara cazului în care obţine o declaraţie pe proprie răspundere de la titularul de cont (care poate fi formularul W-8 sau W-9 a IRS, sau un alt formular similar convenit), sau să determine în mod rezonabil bazîndu-se pe informaţia pe care o posedă sau care este disponibilă pentru public, dacă titularul de cont nu este o persoană specificată din SUA.

 2. **Determinarea faptului dacă o entitate non-SUA este o instituţie financiară.**

a) Examinaţi informaţia deţinută pentru scopuri de reglementare sau de păstrare a relaţiei cu consumatorul (inclusiv informaţia colectată în conformitate cu procedurile AML/KYC) pentru a determina dacă informaţia indică faptul că, titularul de cont este o instituţie financiară.

b) Dacă informaţia indică faptul că titularul de cont este o instituţie financiară sau dacă instituţia financiară raportoare din Republica Moldova verifică numărul global intermediar de identificare al titularul de cont publicat pe lista FFI a IRS, atunci contul nu este un cont SUA.

3. **Determinarea faptului dacă instituţia financiară este o instituţie financiară neparticipantă către care plăţile sunt supuse raportării agregate în conformitate cu prevederile unui Acord FFI.**

a) În conformitate cu condiţiile descrise la lit. D(3)(b) a prezentei secţiuni, o instituţie financiară raportoare din Republica Moldova poate determina dacă titularul de cont este o instituţie financiară din Republica Moldova sau o instituţie financiară dintr-o jurisdicţie parteneră dacă instituţia financiară raportoare din Republica Moldova determină în mod rezonabil faptul că, titularul de cont are un astfel de statut pe baza numărului global intermediar de identificare al titularul de cont publicat pe lista FFI a IRS sau altă informaţie disponibilă publicului sau în posesia instituţiei financiare raportoare din Republica Moldova, după caz. Într-un astfel de caz, continuarea examinării, identificării sau raportării cu privire la contul respectiv nu este necesară.

b) Dacă titularul de cont este o instituţie financiară raportoare din Republica Moldova sau o instituţie financiară dintr-o jurisdicţie parteneră considerată de către IRS ca fiind o instituţie financiară neparticipantă, atunci contul nu este cont SUA, iar plăţile către titularul de cont trebuie raportate în conformitate cu cerinţele acordului FFI.

c) Dacă titularul de cont nu este o instituţie financiară raportoare din Republica Moldova sau o instituţie financiară dintr-o jurisdicţie parteneră, atunci instituţia financiară raportoare din Republica Moldova trebuie să considere titularul de cont ca fiind o instituţie financiară neparticipantă către care plăţile raportate sunt în conformitate cu cerinţele Acordului FFI, în afara cazurilor în care instituţia financiară raportoare din Republica Moldova:

(1) Obţine o declaraţie pe proprie răspundere (aceasta poate fi formularul W-8 al IRS sau un alt formular similar convenit) de la titularul de cont precum că acesta este certificat ca fiind o FFI considerată-conformă, sau un beneficiar efectiv scutit, în felul în care aceşti termeni sunt definiţi în Reglementările relevante ale Trezoreriei SUA; ***sau***

(2) În cazul unei FFI participante sau o FFI considerată compatibilă cerinţelor FATCA, verifică numărul global intermediar de identificare al titularului de cont publicat pe lista FFI a IRS.

4. **Determinarea faptului dacă contul deţinut de către NFFE este un cont SUA.** Cu referire la titularul de cont a unui cont preexistent al unei entităţi care nu este identificată fie ca o persoană SUA sau o instituţie financiară, instituţia financiară raportoare din Republica Moldova trebuie să identifice (i) dacă titularul de cont are persoane cu funcţii de control, (ii) dacă titularul de cont este o NFFE pasivă, şi (iii) dacă oricare dintre persoanele cu funcţii de control ale titularului de cont este un cetăţean sau rezident al SUA. În stabilirea acestor determinări, instituţia financiară raportoare din Republica Moldova trebuie să urmeze prevederile lit. D(4)(a) – D(4)(d) a prezentei secţiuni în ordinea potrivită conform circumstanţelor.

a) În scopul determinării persoanelor cu funcţii de control ale titularului de cont, o instituţie financiară raportoare din Republica Moldova poate să se bazeze pe informaţia colectată şi păstrată în conformitate cu procedurile AML/KYC.

b) În scopul determinării dacă titularul de cont este o NFFE pasivă, instituţia financiară raportoare din Republica Moldova trebuie să obţină declaraţia pe proprie răspundere (aceasta poate fi formularul W-8 al IRS sau un alt formular similar convenit) de la titularul de cont pentru a-i determina statutul, în afara cazurilor în care are în posesia sa informaţie disponibilă publicului, în baza căreia se poate determina în mod rezonabil dacă titularul de cont este o NFFE activă.

c) În scopul determinării dacă o persoană cu funcţii de control într-o NFFE pasivă este cetăţean sau rezident SUA pentru scopuri fiscale, instituţia financiară raportoare din Republica Moldova se poate baza pe:

(1) Informaţia colectată şi păstrată în conformitate cu procedurile AML/KYC în cazul unui cont preexistent al unei entităţi deţinut de una sau mai multe NFFE cu un sold sau valoare a contului ce nu depăşeşte 1,000,000 USD; ***sau***

(2) O declaraţie pe proprie răspundere (aceasta poate fi formularul W-8 al IRS sau un alt formular similar convenit) de la titularul de cont sau de la astfel de persoane cu funcţii de control în cazul conturilor preexistente ale entităţilor deţinute de una sau mai multe NFFE cu un sold sau valoare a contului ce depăşeşte 1,000,000 USD.

d) Dacă măcar una dintre persoane cu funcţii de control într-o NFFE pasivă este cetăţean sau rezident SUA, contul va fi considerat ca fiind cont SUA.

 E. **Calendarul procedurilor adiţionale şi de examinare aplicabile Conturilor Preexistente ale Entităţilor.**

1. Procedura de examinare a conturilor preexistente ale entităţilor cu un sold sau o valoare a contului ce depăşeşte 250,000 USD la data de 30 iunie 2014 trebuie să fie finisată pînă la data de 30 iunie 2016.

 2. Procedura de examinare a conturilor preexistente ale entităţilor cu un sold sau o valoare a contului ce nu depăşeşte 250,000 USD la data de 30 iunie 2014, dar depăşeşte 1,000,000 USD la data de 31 decembrie 2015 sau în oricare an ulterior, trebuie să fie finisată în timp de şase luni de la ultima zi a anului calendaristic în anul în care balanţa sau valoarea contului depăşeşte 1,000,000 USD.

3. În cazul în care are loc un schimb de circumstanţe cu privire la contul preexistent al unei entităţi care determină instituţia financiară raportoare din Republica Moldova să afle, sau să posede un motiv pentru a cunoaşte, că declaraţia originală pe proprie răspundere sau altă documentaţie asociată cu un cont este incorectă sau nedemnă de încredere, instituţia financiară Raportoare din Republica Moldova trebuie să re-determine statutul contului în conformitate cu procedurile descrise în paragraful D a prezentei secţiuni.

V. **Conturi noi ale entităţilor.** Următoarele reguli şi proceduri se vor aplica în scopul identificării conturilor SUA şi conturilor deţinute de instituţiile financiare neparticipante dintre conturile financiare deţinute de entităţi deschise la data de sau după data de 1 iulie 2014 ("conturi noi ale entităţilor").

A. **Conturile entităţilor care nu necesită să fie examinate, identificate sau raportate.** În afara cazului în care instituţia financiară raportoare din Republica Moldova alege să procedeze altfel, fie cu privire la toate conturile noi ale entităţilor, sau în mod separat, cu privire la orice grup de astfel de conturi clar identificat, un cont de credit sau linie de credit considerate ca fiind conturi noi ale entităţilor nu necesită să fie examinate, identificate sau raportate, cu condiţia că instituţia financiară raportoare din Republica Moldova care menţine un cont de acest gen implementează politici pentru a preveni un sold datorat al contului către titularul de cont care să depăşească 50,000 USD.

B. **Alte conturi noi ale entităţilor.** Cu privire la conturile noi ale entităţilor care nu sunt descrise la paragraful A al prezentei secţiuni, instituţia financiară raportoare din Republica Moldova trebuie să determine dacă titularul de cont este: (i) o persoană specificată din SUA; (ii) instituţie financiară din Republica Moldova sau o instituţie financiară dintr-o jurisdicţie parteneră; (iii) o FFI participantă, o FFI considerată-conformă, sau un beneficiar efectiv scutit, în felul în care aceşti termeni sunt definiţi în Reglementările relevante ale Trezoreriei SUA; sau (iv) o NFFE activă sau o NFFE pasivă.

1. În conformitate cu condiţiile descrise la lit. B(2) a prezentei secţiuni, o instituţie financiară raportoare din Republica Moldova poate determina dacă titularul de cont este o NFFE activă, o instituţie financiară din Republica Moldova sau o instituţie financiară dintr-o jurisdicţie parteneră dacă instituţia financiară raportoare din Republica Moldova determină în mod rezonabil faptul că, titularul de cont are un astfel de statut pe baza numărului global intermediar de identificare al titularului de cont sau pe baza altei informaţii disponibile publicului sau în posesia instituţiei financiare raportoare din Republica Moldova, după caz.

2. În cazul în care o instituţie financiară raportoare din Republica Moldova sau o instituţie financiară dintr-o jurisdicţie parteneră considerată de IRS ca fiind o instituţie financiară neparticipantă, atunci contul nu este un cont SUA, iar plăţile către titularul de cont vor fi raportate în conformitate cu cerinţele Acordului FFI.

3. În toate celelalte cazuri, o instituţie financiară raportoare din Republica Moldova trebuie să obţină o declaraţie pe proprie răspundere de la titularul de cont pentru a determina statutul titularului de cont. În baza declaraţiei pe proprie răspundere, următoarele reguli se vor aplica:

a) Dacă titularul de cont este ***o persoană specificată din SUA***, instituţia financiară raportoare din Republica Moldova trebuie să considere contul ca fiind cont SUA.

b) Dacă titularul de cont este o ***NFFE pasivă,*** instituţia financiară raportoare din Republica Moldova trebuie să identifice persoanele cu funcţii de control în conformitate cu procedurile AML/KYC, şi să determine dacă oricare dintre aceste persoane sunt cetăţeni sau rezidenţi SUA pe baza declaraţiei pe proprie răspundere de la titularul de cont sau de la astfel de persoane. Dacă oricare dintre aceste persoane sunt cetăţeni sau rezidenţi SUA, instituţia financiară raportoare din Republica Moldova trebuie să considere contul ca fiind cont SUA.

c) Dacă titularul de cont este: (i) o persoană SUA care nu este o persoană specificată din SUA; (ii) în conformitate cu lit. B(3)(d) din prezenta secţiune, o instituţie financiară raportoare din Republica Moldova sau o instituţie financiară dintr-o jurisdicţie parteneră; (iii) o FFI participantă, o FFI considerată-conformă sau un beneficiar efectiv scutit, în felul în care aceşti termeni sunt definiţi în Reglementările relevante ale Trezoreriei SUA; (iv) o NFFE activă; sau (v) o NFFE pasivă, a cărei persoane cu funcţii de control nu sunt cetăţeni sau rezidenţi SUA, atunci contul nu este cont SUA, şi raportarea nu este necesară cu privire la contul respectiv.

d) Dacă titularul de cont este o instituţie financiară neparticipantă (inclusiv o instituţie financiară din Republica Moldova sau o instituţie financiară dintr-o jurisdicţie parteneră considerată de IRS drept o instituţie financiară neparticipantă), atunci contul nu este un cont SUA, iar plăţile către titularul de cont vor fi raportate în conformitate cu cerinţele Acordului FFI.

VI. **Reguli şi definiţii speciale.** Următoarele reguli şi definiţii se vor aplica în cadrul implementării procedurilor de diligenţă descrise mai sus:

A. **Bazarea pe declaraţiile pe proprie răspundere şi evidenţa documentară.** O instituţie financiară raportoare din Republica Moldova nu se poate baza pe o declaraţie de proprie răspundere sau evidenţă documentară dacă instituţia financiară raportoare din Republica Moldova deţine informaţie sau are motive pentru a cunoaşte faptul că, declaraţia pe proprie răspundere sau evidenţa documentară este incorectă sau nedemnă de încredere.

B. **Definiţii.** Următoarele definiţii se vor aplica pentru Anexa I.

1. **Procedurile AML/KYC.** "procedurile AML/KYC" sunt procedurile de diligenţă cu privire la clienţi, implementate de către instituţia financiară raportoare din Republica Moldova în conformitate cu cerinţele de combatere a spălării banilor sau alte reglementări similare ale Republicii Moldova către care o astfel de instituţie financiară raportoare din Republica Moldova este supusă.

2. **NFFE.** O "NFFE" este o entitate non-SUA care nu este o FFI conform definiţiei din Regulamentele relevante ale Trezoreriei SUA sau este o entitate descrisă la lit. B(4)(j) din prezenta secţiune, şi de asemenea include orice entitate non-SUA care este stabilită în Republica Moldova sau într-o altă jurisdicţie parteneră care nu este o instituţie financiară.

3. **NFFE pasivă.** O "NFFE pasivă" este oricare NFFE care nu este (i) o NFFE activă, sau (ii) un parteneriat străin de reţinere sau un acord de încredere de reţinere în conformitate cu Reglementările relevante ale Trezoreriei SUA.

4. **NFFE activă.** O "NFFE activă" este oricare NFFE care întruneşte cel puţin unul din următoarele criterii:

a) Mai puţin de 50% din venitul brut al NFFE pentru anul calendaristic precedent sau o altă perioadă relevantă de raportare este pasiv şi mai puţin de 50% din active deţinute de către NFFE în perioada anului calendaristic precedent sau o altă perioadă relevantă de raportare sunt active care produc sau sunt ţinute pentru producerea venitului pasiv;

b) Acţiunile NFFE sunt tranzacţionate în mod regulat pe o piaţă stabilită de valori mobiliare sau NFFE este o entitate aferentă unei entităţi a cărei acţiuni sunt tranzacţionate în mod regulat pe o piaţă stabilită de valori mobiliare. În scopul prezentului Acord, acţiunile sunt "tranzacţionate în mod regulat" dacă se atestă un volum semnificativ al tranzacţiilor cu privire la aceste acţiuni pe o bază continuă, iar o "piaţă stabilită de valori mobiliare" semnifică o bursă care este recunoscută oficial şi este supravegheată de către o autoritate guvernamentală în jurisdicţia căreia este localizată piaţa şi la care se atestă un volum anual semnificativ de tranzacţionare a acţiunilor la bursă;

c) NFFE este organizată în teritoriul SUA şi toţi proprietarii beneficiarului de plăţi sunt rezidenţi a acelui teritoriu SUA;

d) NFFE este un guvern (altul decît Guvernul SUA), o subdiviziune politică a respectivului guvern (care, pentru a evita îndoielile, include statele, provinciile, ţările sau municipalităţile), sau o instituţie publică ce îndeplineşte o funcţie a respectivului guvern sau subdiviziuni politice, un guvern al unui teritoriu SUA, o organizaţie internaţională, o bancă centrală de emitere non-SUA, sau o entitate deţinută pe deplin de unul sau mai multe persoane/organe sus menţionate.

e) În mod substanţial, toate activităţile NFFE constau în deţinerea (în totalitate sau în parte) a acţiunilor emise de către unul sau mai mulţi subsidiari, sau prestarea serviciilor financiare către unul sau mai mulţi subsidiari care sunt implicaţi în tranzacţionare sau în afaceri altele decît afacerea instituţiei financiare, cu excepţia faptului că NFFE nu va avea acest statut dacă funcţiile NFFE ca fond de investiţii, precum fond private equity, venture capital, leverage buyout, sau oricare vehicul investiţional al cărui scop este procurarea sau finanţarea companiilor şi apoi deţinerea cotelor părţi în acele companii ca şi active capitale în scopuri investiţionale;

f) NFFE nu este o afacere operaţională şi nu are istorie de activitate, dar investeşte capital în active cu intenţia de a opera o afacere alta decît cea a unei instituţii financiare, ţinînd cont de faptul că, NFFE nu se poate califica pentru aceasta cu excepţia perioadei după trecerea a 24 de luni de la data organizării iniţiale a NFFE;

g) NFFE nu a fost o instituţie financiară în ultimii cinci ani, şi este în procesul lichidării activelor sau reorganizării cu scopul de a continua sau reîncepe operaţiunile într-o afacere alta decît cea a unei instituţii financiare;

h) NFFE este implicată în principal în tranzacţii financiare şi de acoperire cu, sau pentru entităţile aferente care nu sunt instituţii financiare, şi nu prestează servicii financiare sau de acoperire pentru entităţi care nu sunt entităţi aferente, ţinînd cont de faptul că, un grup de astfel de entităţi aferente este în principal implicat în afaceri altele decît cele ale unei instituţii financiare;

i) NFFE este o "NFFE exceptată" precum este descris mai sus sau în Reglementările relevante ale Trezoreriei SUA, ***sau***

j) NFFE îndeplineşte cumulativ următoarele criterii:

i. Este înfiinţată şi exploatată în jurisdicţia sa de reşedinţă în exclusivitate în scopuri religioase, caritabile, ştiinţifice, artistice, culturale, atletice sau educaţionale; sau este înfiinţată şi exploatată în jurisdicţia sa de rezidenţă şi este o organizaţie profesională, ligă de afaceri, cameră de comerţ, organizaţie de muncă, organizaţie de agricultură sau horticultură, ligă civică sau o organizaţie exploatată strict în scopul promovării bunăstării sociale;

ii. Este scutită de impozitul pe venit în jurisdicţia sa de reşedinţă;

iii. Nu are acţionari sau membri care au drept de proprietate sau interes asupra venitului sau activelor ei;

iv. Legile aplicabile ale jurisdicţiei de reşedinţă a NFFE sau documentele de formare ale NFFE nu permit venitului sau activelor NFFE să fie distribuite, sau aplicate pentru beneficiul unei persoane private sau entităţi non-caritabile altele decît în legătură cu petrecerea activităţilor de caritate a NFFE, sau ca şi plată rezonabilă a compensaţiei pentru servicii prestate, sau plăţi care să reprezinte valoarea echitabilă de piaţă a proprietăţii pe care NFFE a procurat-o; ***şi***

v. Legile aplicabile ale jurisdicţiei de reşedinţă a NFFE sau documentele de formare ale NFFE necesită ca la lichidarea sau dizolvarea NFFE, toate activele sale să fie repartizate către entităţi guvernamentale sau alte organizaţii non-profit, sau cedate guvernului din jurisdicţia de reşedinţă a NFFE sau o altă subdiviziune politică a acestuia.

5. **Cont Preexistent.** Un "cont preexistent" este un cont financiar menţinut de către instituţia financiară raportoare din Republica Moldova la data de 30 iunie 2014.

C. **Soldul agregat al contului şi regulile de convertire a valutei.**

1. **Agregarea conturilor individuale.** În scopul determinării soldului sau valorii agregate a contului financiar deţinut de către un individ, instituţia financiară raportoare din Republica Moldova este obligată să sumeze toate conturile financiare deţinute de instituţia financiară raportoare din Republica Moldova sau de către o entitate aferentă, dar doar în măsura în care sistemul computerizat al instituţiei financiare raportoare din Republica Moldova uneşte contul financiar după referinţă cu un element de date precum numărul clientului sau codul de identificare al plătitorului de impozite, şi permite soldului sau valorii contului să fie sumată. Fiecărui deţinător al unui cont financiar deţinut în comun, trebuie să i se atribuie întreg soldul sau valoarea contului financiar deţinut în comun în scopul aplicării cerinţelor de agregare descrise în prezentul paragraf.

2. **Agregarea conturilor entităţilor.** În scopul determinării soldului sau valorii agregate a contului unei entităţi, instituţia financiară raportoare din Republica Moldova este obligată să ia în considerare toate conturile financiare deţinute de instituţia financiară raportoare din Republica Moldova sau de către o entitate aferentă, dar doar în măsura în care sistemul computerizat al instituţiei financiare raportoare din Republica Moldova uneşte contul financiar după referinţă cu un element de date precum numărul clientului sau codul de identificare al plătitorului de impozite, şi permite soldului sau valorii contului să fie sumată.

3. **Reguli speciale de agregare aplicabile managerilor de relaţionare.** În scopul determinării soldului sau valorii agregate a contului financiar deţinut de o persoană pentru a determina dacă contul financiar este un cont de valoare înaltă, instituţia financiară raportoare din Republica Moldova este de asemenea obligată să sumeze toate conturile în cazul tuturor conturilor financiare pe care managerul de relaţionare le cunoaşte, sau are motiv să le cunoască, sunt deţinute în mod direct sau indirect sau sunt instituite (în afara cazului unei capacităţi fiduciare) de către aceeaşi persoană.

4. **Regula de recalculare a valutei străine.** În scopul determinării soldului sau valorii conturilor financiare denominate într-o monedă alta decât dolarul SUA, instituţia financiară raportoare din Republica Moldova urmează să recalculeze sumele limitelor în dolari SUA descrise în prezenta Anexă I din moneda respectivă cu aplicarea cursului spot publicat valabil pentru ultima zi a anului calendaristic care precede anul în care instituţia financiară raportoare din Republica Moldova determină soldul sau valoarea.

D. **Evidenţa Documentară.** În scopul prezentei Anexe, evidenţa documentară acceptabilă include oricare dintre următoarele:

1. Certificat de reşedinţă emis de către o instituţie guvernamentală autorizată (spre exemplu, un guvern sau o agenţie a guvernului, sau o municipalitate) din jurisdicţia în care plătitorul este rezident.

2. Cu referire la o persoană, orice act de identificare emis de către o instituţie guvernamentală autorizată (spre exemplu, un guvern sau o agenţie a guvernului, sau o municipalitate) care include numele persoanei şi este în mod normal folosit în scopuri de identificare.

3. Cu referire la o entitate, orice document emis de către o instituţie guvernamentală autorizată (spre exemplu, un guvern sau o agenţie a guvernului, sau o municipalitate) care include numele entităţii şi fie adresa oficiului său principal în jurisdicţia (sau teritoriul SUA) în care ea pretinde a fi rezident sau jurisdicţia (teritoriul SUA) în care entitatea a fost încorporată sau organizată.

4. Cu referire la un cont financiar deţinut în jurisdicţia care are reglementări pentru a combate spălarea banilor care au fost aprobate de IRS în legătură cu acordul QI (precum este descris în Reglementările relevante ale Trezoreriei SUA), oricare dintre documente, altele decît formulare W-8 sau W-9, la care se face referinţă în anexa jurisdicţiei la acordul QI pentru identificarea persoanelor sau entităţilor.

5. Orice raport financiar, raport de credit al unei părţi terţe, formular pentru faliment, sau raportul Comisiei SUA pentru Valori Mobiliare şi Bursă (SEC).

E. **Proceduri alternative pentru conturi financiare deţinute de persoane care sunt beneficiari ai unui contract de asigurare a valorii în numerar.** Instituţia financiară raportoare din Republica Moldova poate presupune că o persoană care este beneficiar (alta decît proprietarul) al unui contract de asigurare a valorii în numerar care primeşte beneficiu de pe urma unui deces nu este o persoană specificată din SUA şi poate trata un astfel de cont financiar ca nefiind cont SUA, în afara cazului în care instituţia financiară raportoare din Republica Moldova are cunoştinţe reale, sau are motiv să cunoască faptul că beneficiarul este o persoană specifică SUA. Instituţia financiară raportoare din Republica Moldova are motiv să cunoască faptul că, beneficiarul unui contract de asigurare a valorii în numerar este o persoană specificată din SUA dacă informaţia colectată de către instituţia financiară raportoare din Republica Moldova şi asociată cu beneficiarul conţine indicii SUA precum sunt acestea descrise la lit. B(1) a secţiunii a II-a din prezenta anexă. Dacă instituţia financiară raportoare din Republica Moldova are cunoştinţe reale, sau are motiv să cunoască faptul că beneficiarul este o persoană specificată din SUA, instituţia financiară raportoare din Republica Moldova trebuie să urmeze procedurile descrise la lit. B(3) a secţiunii a II-a din prezenta Anexă.

F. **Încrederea pe părţi terţe.** Indiferent dacă o alegere este făcută în conformitate cu paragraful C a secţiunii a I-a din prezenta anexă, instituţia financiară raportoare din Republica Moldova se poate baza pe procedurile de diligenţă efectuate de părţi terţe, în limita prevăzută a Acordului FFI şi oricare alte Reglementări relevante ale Trezoreriei SUA.

1. **Proceduri alternative pentru conturi noi deschise pînă la intrarea în vigoare a prezentului Acord.**
2. **Aplicabilitate.** În cazul în care Republica Moldova a oferit o notificare scrisă Statelor Unite pînă la intrarea în vigoare a prezentului Acord, 1 iulie 2014, Republica Moldova nu avea autoritatea legală de a dirija instituţiile financiare raportoare din Republica Moldova, fie: (i) să solicite titularilor de conturi ale noilor conturi unei persoane fizice pentru a furniza auto-certificarea menţionată la punctul III din Anexa I sau acordul să raporteze conform paragrafului 1 (d) al Articolului 2 din Acord, sau (ii) să efectueze toate procedurile de due diligence cu privire la conturile unei noi entităţi specificate în secţiunea V din Anexa I sau să solicite titularilor de cont astfel de conturi pentru a oferi acordul să raporteze conform paragrafului 1 (d) al Articolului 2 din Acord, apoi instituţiile financiare raportoare din Republica Moldova pot aplica procedurile alternative descrise la litera G (2) din prezenta secţiune, după caz, a unor astfel de conturi noi, în locul procedurilor altfel cerute de Anexa I. Procedurile alternative descrise la litera G (2) din această secţiune sunt disponibile numai pentru acele conturi ale unei noi persoane fizice sau entităţi, după caz, deschise mai înainte de: (i) data cînd Republica Moldova are capacitatea de a dirija instituţiile financiare raportoare din Republica din Moldova pentru a se conforma cu procedurile due diligence descrise în secţiunea III din Anexa I şi a obţine acordul să raporteze conform paragrafului 1 (d) al Articolul 2 din Acordul cu privire la conturile persoanelor fizice noi, sau pentru a se conforma cu procedurile de due diligence descrise în secţiunea V din Anexa I şi de a obţine consimţămîntul să raporteze conform paragrafului 1 (d) din Articolul 2 din Acord cu privire la conturile entităţii noi, la data în care Republica Moldova trebuie să informeze în scris Statele Unite pînă la data intrării în vigoare a prezentului Acord, sau (ii) data intrării în vigoare a prezentului Acord. În cazul în care procedurile alternative pentru conturile entităţii noi deschise la sau după 1 iulie 2014, şi înainte de 1 ianuarie 2015, conform punctului H din această secţiune se aplică cu privire la toate conturile entităţilor noi sau conturile unui grup clar identificat, procedurile alternative descrise la punctul G nu pot fi aplicate cu privire la astfel de conturi ale noii entităţi. Pentru toate celelalte conturi noi, instituţiile financiare raportoare din Republica Moldova trebuie să aplice procedurile de due diligence descrise la punctul III sau secţiunea V din Anexa I, după caz, pentru a stabili dacă contul este un cont din SUA sau un cont deţinut de o instituţie financiară neparticipantă şi trebuie să obţină acordul să raporteze conform paragrafului 1 (d) al Articolului 2 din Acord.

**2. Proceduri Alternative**

1. În termen de un an de la data intrării în vigoare a prezentului acord, instituţiile financiare raportoare din Republica Moldova trebuie: (i) cu privire la un nou cont individual descris la litera G (1) din această secţiune, cererea de auto-certificare menţionată la punctul III din prezenta anexa I şi acordul pentru raportul descris în paragraful 1 (d) din articolul 2 din acord şi confirmarea caracterului rezonabil al unei astfel de auto-certificare în conformitate cu procedurile descrise în secţiunea III din prezenta anexa I, şi (ii) cu privire la contul unei noi entităţi descrise la litera G (1) din această secţiune, efectuarea procedurilor de due diligence specificate în secţiunea V din prezenta anexa I şi solicitarea de informaţii, dacă este necesar pentru a documenta contul, inclusiv orice auto-certificare, ceruteă de secţiunea V din prezenta anexa I şi solicitarea acordului pentru raportul descris în paragraful 1 (d) din articolul 2 din acord.
2. Instituţiile financiare raportoare din Republica Moldova trebuie să raporteze cu privire la orice cont nou care este identificat în conformitate cu paragraful G (2) litera (a) din această secţiune ca un cont din SUA sau ca un cont deţinut de o instituţie financiară neparticipantă, după caz, pînă la data care este ultima dintre: (i) 30 Septembrie imediat următoare datei cînd contul este identificat ca un cont din SUA sau ca un cont deţinut de o instituţie financiară neparticipantă, după caz, sau (ii) după 90 de zile după ce contul este identificat ca un cont din SUA sau ca un cont deţinut de o instituţie financiară neparticipantă, după caz. Informaţia necesară fi raportate cu privire la un astfel de cont nou este orice informaţie care ar fi fost raportată în temeiul prezentului acord dacă contul nou a fost identificat ca un cont din SUA sau ca un cont deţinut de o instituţie financiară neparticipantă, după caz, de la data cînd contul a fost deschis.
3. Până la data de un an de la data intrării în vigoare a prezentului acord, instituţiile financiare raportoare din Republica Moldova, trebuie să închidă orice cont nou descris la litera G (1) din această secţiune pentru care nu a fost posibil să colecteze auto-certificarea necesară sau alte documente sau acordul de a raporta în conformitate cu procedurile descrise în paragraful G (2) litera (a) din această secţiune.

În plus, până la data de un an de la data intrării în vigoare a prezentului acord, instituţiile financiare raportoare din Republica Moldova, trebuie: (i) cu privire la astfel de conturi închise anterior fiind noi conturi individuale (indiferent dacă aceste conturi au fost conturi de mare valoare), efectuarea procedurilor de due diligence menţionate la punctul D din secţiunea II din prezenta anexa I, sau (ii) cu privire la astfel de conturi închise anterior care au fost conturile entităţilor noi, efectuarea procedurilor de due diligence specificate în secţiunea IV din prezenta anexa I.

1. Instituţiile financiare raportoare din Republica Moldova trebuie să raporteze cu privire la orice cont închis care este identificat în conformitate cu subparagraful G (2) litera (c) din această secţiune ca un cont SUA sau ca un cont deţinut de o instituţie financiară neparticipantă, după caz, şi pentru care a fost obţinut consimţământul de a raporta, pînă la data care este ulterioară: (i) data de 30 septembrie imediat următoare datei la care contul a fost identificat ca un cont SUA sau ca un cont deţinut de o instituţie financiară neparticipantă, după caz, sau ( ii) 90 de zile după ce contul a fost identificat ca un cont SUA sau ca un cont deţinut de o instituţie financiară neparticipantă, după caz. Informaţia care trebuie raportată pentru un astfel de cont închis este orice informaţie care ar fi fost raportată în temeiul prezentului acord în cazul în care la data deschiderii contul a fost identificat ca fiind un cont SUA sau ca un cont deţinut de o instituţie financiară neparticipantă, după caz. Conturile descrise în acest subparagraf G (2) (d) pentru care acordul privind raportarea nu a fost obţinut trebuie să fie tratate ca, conturi SUA fără acord şi informaţiile acumulate în aceste conturi trebuie să fie raportate conform descrierii de la subparagraful 1 (b) (ii) din Articolul 2 din Acord.

**H. Proceduri alternative pentru conturile unei noi entităţi deschise la sau după 1 iulie 2014, şi înainte de 1 ianuarie 2015.**

Pentru conturile unei noi entităţi deschise la sau după 1 iulie 2014, şi înainte de 1 ianuarie 2015, fie în ceea ce priveşte toate conturile unei noi entităţi sau, separat, cu privire la orice grup de astfel de conturi clar identificat, instituţiile financiare raportoare din Republica Moldova pot trata aceste conturi ca fiind conturile preexistente ale entităţii şi aplică procedurile de verificare prealabilă cu privire la conturile preexistente ale entităţilor menţionate la secţiunea IV din prezenta Anexa I în locul procedurilor de verificare prealabilă specificate în secţiunea V din prezenta Anexa I. În acest caz, procedurile de verificare prealabilă de la punctul IV din prezenta anexă trebuie să fie aplicate indiferent de soldul contului sau de limita valorii menţionate la paragraful A din secţiunea IV din prezenta Anexa I.

**Anexa II**

Următoarele entităţi vor fi considerate ca beneficiari efectivi scutiţi sau instituţiile financiare străine (FFI) conforme la FATCA, după caz, şi următoarele conturi sunt excluse din definiţia conturi financiare.

Prezenta anexă poate fi modificată printr-o decizie emisă în formă scrisă de comun acord între autorităţile competente ale Republicii Moldova şi Statele Unite ale Americii: (1) pentru a include entităţi şi conturi suplimentare care prezintă un risc scăzut de a fi utilizate de către persoane din SUA în scop de evaziune fiscală şi care au caracteristici similare cu entităţile şi conturile descrise în această anexă la data semnării acordului; sau (2) pentru a exclude entităţi şi conturi care, în urma unor schimbări a circumstanţelor, prezintă un risc sporit de a fi utilizate de către persoane din SUA în scop de evaziune fiscală. Orice astfel de includere sau excludere va intra în vigoare la data semnării deciziei luate de comun acord, cu excepţia cazului în care se prevede altfel decît în prezentul document.

I. **Exceptarea beneficiarilor efectivi alţii decît fondurile de investiţii**  Următoarele entităţi vor fi tratate ca instituţii financiare neraportoare ale Republicii Moldova şi beneficiari efectivi exceptaţi în scopurile prevăzute în secţiunile 1471 şi 1472 ale Codului cu privire la impozitul pe venit al SUA, ***altele decît*** cele cu privire la o plată care derivă dintr-o obligaţie deţinută în legătură cu o activitate financiară comercială de un anumit tip ce ar implica o companie de asigurări, instituţie ce gestionează depozite de titluri mobiliare sau instituţie de atragere a depozitelor.

A. **Entitate guvernamentală.** Guvernul Republicii Moldova, orice subdiviziune politică a Republicii Moldova (care, pentru a evita orice dubiu, include un stat, regiune, judeţ, sau municipalitate), sau orice agenţie sau organism public deţinut în întregime al Republicii Moldova sau una sau mai multe dintre cele de mai sus (fiecare, o entitate guvernamentală a Republicii Moldova). Această categorie este formată din părţi integrante, entităţi controlate şi subdiviziunile politice ale Republicii Moldova.

1. O parte integrantă a Republicii Moldova înseamnă orice persoană, organizaţie, agenţie, birou, fond, organism public, sau alt organism, cât timp desemnată în acest sens, care reprezintă o autoritate de conducere a Republicii Moldova. Câştigurile nete ale autorităţii de guvernare trebuie să fie creditate în cont propriu sau în alte conturi ale Republicii Moldova, şi nici o parte din acestea nu vor produce efecte în beneficiul oricărei persoane private. O parte integrantă nu include orice persoană care este o persoană independentă, un oficial sau administrator care acţionează în interes privat sau nume propriu.
2. O entitate controlată înseamnă o entitate care este separată în formă de Republica Moldova sau care altfel constituie o entitate juridică separată, în cazul în care:
3. Entitatea este deţinută în întregime şi controlată de una sau mai multe entităţi guvernamentale ale Republicii Moldova, în mod direct sau prin una sau mai multe entităţi controlate;
4. Veniturile nete ale entităţii sunt creditate în cont propriu sau în contul uneia sau mai multor entităţi guvernamentale ale Republicii Moldova, şi nici o parte din acestea nu vor produce efecte în beneficiul oricărei persoane private; şi
5. În urma procesului de dizolvare, activele entităţii trec la balanţa uneia sau mai multor entităţi guvernamentale ale Republicii Moldova.
6. Veniturile nu vor produce efecte în beneficiul oricărei persoane private în cazul în care aceste persoane sunt destinatarii unui program guvernamental, iar activităţile programului sunt realizate pentru publicul larg în numele binelui comun sau se referă la administrarea unor aspecte de guvernare. Cu toate acestea, fără a aduce atingere celor menţionate mai sus, venitul este considerat că produce efecte în beneficiul unei persoane private în cazul în care venitul este derivat din utilizarea acestuia de către o entitate guvernamentală pentru a desfăşura o activitate comercială, cum ar fi activitate bancară, care oferă servicii financiare pentru persoane fizice.

B. **Organizaţie internaţională**. Orice organizaţie internaţională sau o agenţie sau organism public deţinut în întregime de aceasta. Această categorie include orice organizaţie interguvernamentală (inclusiv o organizaţie supranaţională) (1) care este formată în principal din guverne non-americane; (2) care dispune de un acord în vigoare între oficiile centrale ale acesteia şi Republica Moldova; şi (3) veniturile căreia nu produc efecte în beneficiul persoanelor private.

C. **Bancă centrală**. O instituţie desemnată prin lege sau act normativ al Guvernului, drept autoritate, alta decât Guvernul Republicii Moldova, de emitere a instrumentelor menite să circule în calitate de monedă. O astfel de instituţie poate include mijloace separate de Guvernul Republicii Moldova, fiind fie parte integrală sau parţială a Republicii Moldova.

II. **Fondurile care se califică ca beneficiari efectivi exceptaţi**. Următoarele entităţi vor fi tratate ca instituţii financiare neraportoare a Republicii Moldova şi ca beneficiari exceptaţi de impozitare în scopurile prevăzute în secţiunile 1471 şi 1472 din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA.

A. **Fond de pensii cu participare largă**. Un fond stabilit în Republica Moldova pentru a oferi îndemnizaţii de pensionare, invaliditate, sau ajutoare de deces, sau orice combinaţie a acestora, pentru beneficiarii care sunt foşti sau actuali angajaţi (sau persoane desemnate de astfel de angajaţi) ai unuia sau mai mulţi angajatori luînd în considerare serviciile prestate, cu condiţia că fondul:

1. Nu are un singur beneficiar, cu drept asupra a peste cinci la sută din activele fondului;
2. Este supus reglementărilor guvernamentale şi raportează anual despre beneficiarii săi către autoritatea fiscală relevantă din Republica Moldova; şi
3. Îndeplineşte cel puţin una din următoarele cerinţe:
4. Fondul este în general scutit de plata impozitelor pe veniturile din investiţii în Republica Moldova în conformitate cu legislaţia Republicii Moldova, datorită statutului său ca un plan de retragere din funcţie sau plan de pensii;
5. Fondul primeşte cel puţin 50 la sută din contribuţiile sale totale (altele decât transferurile de active de la alte planuri descrise la literele A - D din prezenta secţiune (vezi nota de mai sus litera a) la litera A alin. (1) din secţiunea V din prezenta Anexă II) de la angajatorii ce finanţează fondul;
6. Distribuţii sau retrageri din fond sunt permise numai la apariţia unor evenimente specifice legate de pensionare, invaliditate, sau deces (cu excepţia distribuirilor prorogate la alte fonduri de pensii descrise la literele A - D din această secţiune sau conturile de retragere şi de pensii prevăzute la litera A alin. (1) din secţiunea V din prezenta Anexă II); în cazul în care distribuirile sau retragerile sunt efectuate înainte de astfel de evenimente specifice se vor aplica sancţiuni; sau
7. Contribuţiile (altele decât anumite contribuţii permise de formare a fondului de pensii) angajaţilor la fond sunt limitate în funcţie de veniturile obţinute de fiecare angajat sau nu poate depăşi valoarea de 50 000 dolari anual, cu aplicarea regulilor prevăzute în Anexa I pentru agregarea conturilor şi conversia valutară.

C. **Fond de pensii cu participare limitată.** Un fond stabilit în Republica Moldova pentru a oferi îndemnizaţii de pensionare, invaliditate, sau ajutoare de deces pentru beneficiarii care sunt foşti sau actuali angajaţi (sau persoane desemnate de astfel de angajaţi) ai unuia sau mai multor angajatori luînd în considerare serviciile prestate, cu condiţia că fondul:

1. Are mai puţin de 50 de participanţi;
2. Este sponsorizat de către unul sau mai mulţi angajatori care nu sunt entităţi de investiţii sau ”NFFE pasive”;
3. Contribuţiile angajatului sau angajatorului la fond (altele decât transferuri de active de la fondurile de pensii calificate în baza unui tratat conform descrierilor la litera A din secţiunea V din prezenta Anexă) sunt limitate în raport cu veniturile şi compensaţiile obţinute de către angajat.
4. Participanţii care nu sunt rezidenţi ai Republicii Moldova nu au dreptul la mai mult de 20 la sută din activele fondului; şi
5. Fondul este supus reglementării guvernamentale şi raportează anual despre beneficiarii săi către autoritatea fiscală relevantă din Republica Moldova.

D. **Fond de pensii al unui beneficiar efectiv exceptat**. Un fond stabilit în Republica Moldova de către un beneficiar efectiv exceptat pentru a oferi îndemnizaţii de pensionare, invaliditate, sau ajutoare de deces pentru beneficiarii care sunt foşti sau actuali angajaţi (sau persoane desemnate de astfel de angajaţi), în cazul în care beneficiile oferite unor astfel de beneficiari sau participanţi sunt în legătură cu serviciile prestate de beneficiarul efectiv exceptat.

E. **Entitate de investiţii deţinută în totalitate de beneficiari efectivi exceptaţi**. O entitate care este o instituţie financiară din Republica Moldova, datorită faptului că este o entitate de investiţii, cu condiţia ca fiecare deţinător direct al unei cote de participare în capitalul entităţii, este un beneficiar efectiv exceptat, şi fiecare deţinător direct a obligaţiunii unei astfel de entităţi este fie o instituţie care atrage depozite ­(în legătură cu un credit acordat unei astfel de entităţi) sau un beneficiar efectiv exceptat.

III. **Instituţii financiare cu domeniul de aplicare redus sau limitat care se califică ca fiind (FFI) considerate conforme**. Următoarele instituţii financiare sunt instituţii financiare neraportoare a Republicii Moldova care vor fi tratate ca fiind FFI considerate conforme, înregistrate sau certificate, după caz, în scopurile prevăzute de secţiunea 1471 din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA.

A. **Instituţii financiare înregistrate cu o bază de clienţi locali.** O instituţie financiară care îndeplineşte următoarele cerinţe este o instituţie financiară neraportoare a Republicii Moldova tratată ca fiind o instituţie financiară considerată conformă, înregistrată în scopurile prevăzute de secţiunea 1471 din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA:

1. Instituţia financiară este licenţiată şi reglementată ca o instituţie financiară în conformitate cu legislaţia aplicabilă în Republica Moldova;
2. Instituţia financiară nu are un loc exact de desfăşurare a afacerii în afara Republicii Moldova. În acest scop, un loc exact de desfăşurare a afacerilor nu include o locaţie care nu este dezvăluită publicului larg şi din care instituţia financiară execută doar funcţii administrative de suport.
3. Instituţia financiară nu trebuie să atragă clienţi sau titulari de cont din afara Republicii Moldova. În acest scop, o instituţie financiară nu va fi considerată că atrage clienţi sau titulari de cont din afara Republicii Moldova doar pentru că instituţia financiară (a) deţine un site web, cu condiţia că site-ul nu indică în mod expres faptul că instituţia financiară oferă conturi financiare sau servicii nerezidenţilor, şi nu vizează sau atrage altfel clienţi sau titulari de cont din SUA, sau (b) face reclamă în presa scrisă sau pe un post de radio sau de televiziune, care este distribuit sau difuzat în primul rând în cadrul Republicii Moldova, dar este, de asemenea, distribuită întâmplător sau difuzată în alte ţări, cu condiţia că publicitatea nu indică în mod expres faptul că instituţia financiară oferă conturi financiare sau servicii nerezidenţilor şi nu vizează sau atrage altfel clienţi sau titulari de cont din SUA;
4. Instituţia financiară trebuie să fie obligată, în conformitate cu legislaţia Republicii Moldova, să identifice titularii de cont rezidenţi în scopuri de raportare sau reţinere la sursă a impozitului cu privire la conturile financiare deţinute de rezidenţi sau în scopuri de conformare de către Republica Moldova cu cerinţele de identificare şi de prevenire a spălării banilor;
5. Cel puţin 98% din valoarea conturilor financiare ale unei instituţii financiare, la situaţia din ultima zi a anului calendaristic precedent, trebuie să fie deţinute de către rezidenţi (inclusiv rezidenţi care sunt entităţi) ai Republicii Moldova;
6. Începînd cu 1 iulie 2014 sau pînă la această dată, instituţia financiară trebuie să dispună de politici şi proceduri, în conformitate cu cele prevăzute în Anexa I, pentru a împiedica instituţia financiară de a deschide un cont financiar unei instituţii financiare neparticipante şi pentru a monitoriza dacă instituţia financiară deschide sau menţine un cont financiar în numele unei persoane specificate din SUA, care nu este rezidentă a Republicii Moldova (inclusiv persoana din SUA care era rezidentă a Republicii Moldova la momentul deschiderii contului, iar ulterior a încetat să mai fie rezidentă a Republicii Moldova) sau orice NFFE pasivă avînd una sau mai multe persoane cu funcţii de control care sunt cetăţeni sau rezidenţi ai SUA şi care nu sunt rezidente ale Republicii Moldova;
7. Astfel de politici şi proceduri trebuie să prevadă că, în cazul în care un cont financiar este identificat ca fiind deţinut de către o persoană din SUA, care nu este rezidentă a Republicii Moldova, sau de către o NFFE pasivă, avînd una sau mai multe persoane cu funcţii de control care sunt cetăţeni sau rezidenţi ai SUA, dar care nu sunt rezidenţi ai Republicii Moldova, instituţia financiară trebuie să raporteze astfel de conturi financiare, aşa cum ar fi necesar să procedeze în cazul în care instituţia financiară ar fi fost o instituţie financiară raportoare a Republicii Moldova sau să-l închidă;
8. În ceea ce priveşte un cont preexistent deţinut de către o persoană fizică care nu este rezidentă a Republicii Moldova sau de către o entitate, instituţia financiară trebuie să examineze aceste conturi preexistente, în conformitate cu procedurile stabilite în Anexa I aplicabile conturilor preexistente, în vederea identificării conturilor SUA sau a conturilor financiare deţinute de către o instituţie financiară neparticipantă şi trebuie să raporteze astfel de conturi financiare, aşa cum ar fi necesar să procedeze în cazul în care instituţia financiară ar fi fost o instituţie financiară raportoare a Republicii Moldova sau să-l închidă;
9. Fiecare entitate afiliată unei instituţii financiare care este o instituţie financiară trebuie să fie constituită sau organizată în Republica Moldova şi, cu excepţia oricărei entităţi afiliate care este un fond de pensii conform descrierilor de la literele A –D din secţiunea a II-a din prezenta Anexă II, va îndeplini cerinţele prevăzute la prezenta literă A;
10. Instituţia financiară nu trebuie să deţină politici sau practici cu caracter discriminatoriu faţă de deschiderea şi menţinerea conturilor financiare pentru persoanele fizice care sunt persoane din SUA şi rezidente ale Republicii Moldova; şi
11. Instituţia financiară trebuie să îndeplinească cerinţele prevăzute la litera C din secţiunea a VI-a din prezenta Anexă II.

B. **Bancă locală**. O instituţie financiară care îndeplineşte următoarele cerinţe este o instituţie financiară neraportoare a Republicii Moldova fiind o FFI considerată conformă, certificată în scopurile prevăzute la secţiunea 1471 din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA:

1. Instituţia financiară funcţionează exclusiv ca (şi este licenţiată şi reglementată în conformitate cu legislaţia din Republica Moldova) (a) o bancă sau (b) o uniune de credit sau o organizaţie cooperatistă de credit similară care activează fără profit;
2. Activitatea de bază a instituţiei financiare constă în primul rând în atragerea depozitelor şi acordarea creditelor în relaţie cu o bancă, clienţii de retail neafiliaţi, în relaţie cu o uniune de credit sau o organizaţie cooperatistă de credit similară, membrii acestor uniuni, cu condiţia că nici un membru nu deţine o cotă de participare mai mare de 5% în capitalul uniunii de credit sau organizaţiei cooperatiste de credit;
3. Instituţia financiară îndeplineşte cerinţele prevăzute la literele A alin. (2) şi (3) din această secţiune, cu condiţia că, în afară de restricţiile impuse cu privire la pagina web,
descrise la litera A alin. (3) din această secţiune, site-ul nu permite deschiderea unui cont financiar;
4. Instituţia financiară nu deţine mai mult de 175 milioane dolari active bilanţiere, iar instituţia financiară şi orice entităţi afiliate, luate împreună, nu deţin mai mult de 500 milioane dolari în active pe bilanţurile lor consolidate sau combinate; şi
5. Orice entitate afiliată trebuie să fie constituită sau organizată în Republica Moldova, precum şi orice entitate afiliată care este o instituţie financiară, cu excepţia oricărei entităţi afiliate care este un fond de pensii conform descrierilor de la literele A – D din secţiunea a II-a din prezenta Anexă II sau o instituţie financiară care deţine doar conturi cu valoare redusă, conform descrierilor la litera C din această secţiune, trebuie să îndeplinească cerinţele prevăzute la prezenta literă B.

C. **Instituţii financiare în care sunt deschide doar conturi de mică valoare.** Instituţia financiară a Republicii Moldova care corespunde acestor cerinţe este considerată instituţie financiară neraportoare a Republicii Moldova şi considerată instituţie care întruneşte cerinţele FFI în contextul prevederilor capitolului 1471 din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA.

1. Instituţia financiară nu este un fond de investiţii;
2. Nici un cont deschis în instituţia financiară, sau orice entitate afiliată a acesteia, nu are un sold (sau echivalentul acestuia) ce depăşeşte 50,000 USD, aplicînd regulile de agregare a soldurilor conturilor şi de conversie monetară prevăzute mai departe în Anexa I; şi
3. Activele totale bilanţiere ale instituţiei financiare nu depăşesc 50 mil. USD precum şi activele totale din bilanţurile consolidate sau combinate ale instituţiei financiare şi a oricărei entităţi afiliate a acesteia nu depăşesc 50 mil. USD.

D. **Emitent licenţiat de carduri de credit.** Instituţia financiară a Republicii Moldova care corespunde acestor cerinţe este considerată instituţie financiară neraportoare a Republicii Moldova şi considerată instituţie care întruneşte cerinţele FFI în contextul prevederilor capitolului 1471 din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA.

1. Instituţia financiară este considerată instituţie financiară doar din cauză că este un emitent de carduri de credit care acceptă depozite doar atunci cînd un client efectuează plăţi în exces soldului debitor aferent cardului de credit şi aceste plăţi în exces nu sunt rambursate imediat clientului;
2. Instituţia financiară a implementat începînd cu 01.07.2014 sau pînă la această dată, politici şi proceduri prin care fie se previne constituirea de către client a unui depozit în exces ce depăşeşte 50,000 USD sau se asigură că orice depozit în exces a clientului ce depăşeşte 50,000 USD (în ambele cazuri aplicînd regulile de agregare a soldurilor conturilor şi de conversie monetară prevăzute mai departe în Anexa I) este rambursat clientului în decurs de 60 de zile. În acest sens, un depozit al clientului nu se referă la soldul creditor în măsura în care acesta este constituit din comisioane contestate, dar se referă la soldul creditor rezultat în urma returnării mărfurilor anterior procurate; şi
3. Instituţia financiară urmează să întrunească cerinţele specificate mai departe în paragraful C, secţiunea a VI-a a prezentei Anexe II.

IV. **Entităţi investiţionale care corespund cerinţelor de calificare ca FFI şi altor reguli speciale** Instituţiile financiare descrise în paragrafele A-E din această secţiune sunt considerate instituţii financiare neraportoare a Republicii Moldova şi care urmează a fi tratate ca instituţii înregistrate care corespund cerinţelor de calificare ca FFI sau ca instituţii certificate care corespund cerinţelor de calificare ca FFI, în dependenţă de caz, în contextul prevederilor capitolului 1471 din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA. Suplimentar, în paragraful F din această secţiune sunt prevăzute reguli speciale aplicate unei entităţi investiţionale.

1. **Trustul care dispune de administrator înregistrat.** Un trust constituit în conformitate cu legislaţia Republicii Moldova în măsura în care administratorul trustului este instituţie financiară raportoare din SUA, FFI raportoare după modelul 1 sau este FFI care activează şi raportează toată informaţia solicitată a fi raportată în conformitate cu Acordul cu privire la toate conturile de trust din SUA. Un asemenea trust este instituţie financiară neraportoare a Republicii Moldova considerată ca instituţie certificată care corespunde cerinţelor de calificare ca FFI în contextul prevederilor capitolului 1471 din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA.
2. **Entitatea de investiţii sponsorizată care este înregistrată şi corporaţia străină controlată.** Instituţia financiară descrisă în subparagraful B(1) sau B(2) din această secţiune care dispune de o entitate care o sponsorizează, care corespunde cerinţelor specificate în subparagraful B(3) din această secţiune este o instituţie financiară neraportoare a Republicii Moldova considerată ca instituţie înregistrată care corespunde cerinţelor de calificare ca FFI în contextul prevederilor capitolului 1471 din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA.
3. Instituţia financiară este o entitate de investiţii sponsorizată dacă (a) este o entitate de investiţii cu sediul în Republica Moldova care nu este un intermediar calificat, partener străin care este impozitat la sursă sau trust care este impozitat la sursă în conformitate cu reglementările de rigoare a Trezoreriei SUA; şi (b) o entitate a convenit cu instituţia financiară ca aceasta să acţioneze în calitate de sponsor pentru instituţia financiară.
4. Instituţia financiară este considerată o corporaţie controlată şi sponsorizată de o entitate străină dacă (a) instituţia financiară este o corporaţie controlată de o entitate străină constituită în conformitate cu legislaţia din Republica Moldova şi care nu este intermediar calificat, partener străin care este impozitată la sursă sau trust care este impozitat la sursă în conformitate cu reglementările de rigoare a Trezoreriei SUA; (b) instituţia financiară este deţinută în totalitate, direct sau indirect, de către o instituţie financiară raportoare din SUA care este de acord să acţioneze, sau impune o entitate afiliată să acţioneze, ca o entitate de sponsorizare pentru instituţia financiară; şi (c) instituţia financiară deţine în comun un sistem electronic de conturi cu entitatea care acţionează în calitate de sponsor, care permite entităţii care acţionează în calitate de sponsor să identifice toţi titularii de cont şi beneficiarii instituţiei financiare şi să acceseze toate conturile şi informaţiile despre clienţi deţinute de instituţia financiară, inclusiv, dar fără a se limita la, informaţiile privind identificarea clientului, documentele acestuia, soldul conturilor şi toate plăţile efectuate de către titularul de cont sau beneficiar.
5. Entitatea care acţionează în calitate de sponsor se va conforma cu următoarele cerinţe:
6. Entitatea care acţionează în calitate de sponsor este autorizată să acţioneze în numele instituţiei financiare (cum ar fi un manager de fond, trust, director, sau partener executiv), pentru a îndeplini cerinţele Acordului FFI;
7. Entitatea care acţionează în calitate de sponsor s-a înregistrat ca o astfel de entitate pe portalul IRS pentru înregistrarea la FATCA.
8. Înainte de 31 decembrie 2015, entitatea care acţionează în calitate de sponsor a înregistrat instituţia financiară pe portalul IRS, în conformitate cu cerinţele de înregistrare prevăzute la paragraful C din secţiunea a VI-a din prezenta Anexă II;
9. Entitatea care acţionează în calitate de sponsor este de acord să întreprindă, în numele instituţiei financiare, toate măsurile de due diligence, reţinere la sursă, raportare, precum şi alte cerinţe (inclusiv cerinţele prevăzute la litera C din secţiunea VI din prezenta Anexă II) care ar fi obligatorii pentru instituţia financiară în cazul în care ar fi fost o instituţie financiară raportoare a Republicii Moldova;
10. Entitatea care acţionează în calitate de sponsor identifică instituţia financiară şi include numărul global de identificare pentru intermediari în toate rapoartele întocmite în numele instituţiei financiare; şi
11. Entităţii care acţionează în calitate de sponsor nu i s-a retras statutul de sponsor. IRS poate retrage statutul de entitate care acţionează în calitate de sponsor cu privire la toate instituţiile financiare sponsorizate, în cazul în care entitatea care acţionează în calitate de sponsor nu se conformează obligaţiilor sale descrise mai sus cu privire la orice instituţie financiară sponsorizată.

C. **Mecanism de investiţii cu un număr limitat de acţionari, sponsorizat.** O instituţie financiară a Republicii Moldova, care îndeplineşte următoarele cerinţe, este o instituţie financiară neraportoare a Republicii Moldova tratată ca o FFI conformă, certificată în scopurile prevăzute la secţiunea 1471 din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA:

1. Instituţia financiară este o instituţie financiară numai pentru că este o entitate de investiţii şi nu este un intermediar calificat, partener străin care este impozitat la sursă sau trust care este impozitat la sursă în conformitate cu regulamentele relevante ale Trezoreriei SUA;
2. Entitatea care acţionează în calitate de sponsor este o instituţie financiară raportoare din SUA, FFI care raportează conform Modelului 1 sau FFI participant, este autorizată să acţioneze în numele instituţiei financiare (cum ar fi un manager de fond, trust, director, sau partener executiv) şi este de acord să întreprindă, în numele instituţiei financiare, toate măsurile de due diligence, reţinere la sursă, raportare, precum şi alte cerinţe care ar fi fost impuse instituţiei financiare în cazul în care ar fi fost o instituţie financiară raportoare a Republicii Moldova;
3. Instituţia financiară nu este menţinută pentru a servi ca un mecanism de investiţii pentru părţile neafiliate.
4. Douăzeci sau mai puţine persoane fizice deţin toate obligaţiunile şi cotele de participare în capitalul instituţiei financiare (în afară de obligaţiunile deţinute de FFI participante şi FFI considerate conforme şi cotele de participare în capitalul de către o entitate, în cazul în care entitatea respectivă deţine 100% din cotele de participare în capitalul instituţiei financiare şi este ea însăşi o instituţie financiară sponsorizată, conform descrierilor de la această literă C); şi
5. Entitatea care acţionează în calitate de sponsor se conformează cu următoarele cerinţe:
6. Entitatea care acţionează în calitate de sponsor s-a înregistrat ca o astfel de entitate pe portalul IRS pentru înregistrarea la FATCA;
7. Entitatea care acţionează în calitate de sponsor este de acord să întreprindă, în numele instituţiei financiare, toate măsurile de due diligence, reţinere la sursă, raportare, precum şi alte cerinţe care ar fi fost impuse instituţiei financiare în cazul în care ar fi fost o instituţie financiară raportoare a Republicii Moldova şi menţine toată documentaţia colectată cu privire la instituţia financiară pentru o perioadă de şase ani;
8. Entitatea care acţionează în calitate de sponsor identifică instituţia financiară în toate rapoartele întocmite în numele instituţiei financiare; şi
9. Entităţii care acţionează în calitate de sponsor nu i s-a retras statutul de sponsor. IRS poate retrage statutul de entitate care acţionează în calitate de sponsor cu privire la toate instituţiile financiare sponsorizate, în cazul în care entitatea care acţionează în calitate de sponsor nu se conformează obligaţiilor sale descrise mai sus cu privire la orice instituţie financiară sponsorizată.

D. **Consultanţi şi manageri de investiţii**. O entitate investiţională stabilită în Republica Moldova, care este o instituţie financiară numai pentru că (1) oferă consultanţă investiţională şi acţionează în numele clientului sau (2) gestionează portofolii pentru şi acţionează în numele clientului în scopuri investiţionale, de management şi de administrare a fondurilor depuse în numele clientului la o instituţie financiară, alta decît o instituţie financiară neraportoare. O astfel de entitate investiţională este o instituţie financiară neraportoare a Republicii Moldova, tratată ca fiind o FFI considerată conformă în scopurile prevăzute la secţiunea 1471 din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA.

E. **Mecanism de investiţii colective**. O entitate de investiţii cu sediul în Republica Moldova, care este reglementată ca un mecanism de investiţii colective, cu condiţia ca toate cotele de participare în mecanismul de investiţii colective (inclusiv obligaţiile în exces de 50.000 USD) sunt deţinute de către sau prin intermediul unuia sau mai multor beneficiari efectivi scutiţi de plata impozitelor, NFFE active descrise la litera B (4) din secţiunea a VI-a din Anexa I, persoane din SUA, care nu sunt persoane specificate din SUA, sau instituţii financiare care nu sunt instituţii financiare neparticipante, iar entitatea de investiţii îndeplineşte cerinţele prevăzute la litera C din secţiunea a VI-a, din prezenta Anexă II. O astfel de entitate de investiţii este o instituţie financiară neparticipantă din Republica Moldova, tratată ca o FFI considerată conformă, înregistrată în scopurile prevăzute la secţiunea 1471 din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA.

F. **Reguli speciale**. Următoarele reguli sunt aplicate pentru entităţi investiţionale:

1. Cu referire la participaţia într-o entitate investiţională, care este sub forma unui mecanism de investiţii colective descrise în paragraful E din această secţiune, obligaţiile de raportare a oricărei entităţi investiţionale (alteia decît instituţia financiară prin intermediul căreia participaţia în entitatea de investiţii colective este deţinută) urmează a fi considerate ca îndeplinite.

2. Cu referire la participaţia în:

a) Entitatea investiţională constituită în jurisdicţia partenerului şi care este reglementată ca o entitate investiţională colectivă, în care toate participaţiile (inclusiv participaţii debitoare mai mari de 50,000 USD) sunt deţinute de sau prin intermediul unui sau mai multor beneficiari efectivi scutiţi de obligaţia de raportare, NFFE-uri active descrise în subparagraful B(4) din secţia a VI-a a Anexei I, persoane din SUA care nu sunt persoane specificate din SUA sau instituţii financiare care nu sunt instituţii financiare neparticipante, sau

b) Entitatea investiţională care este calificată ca un mecanism de investiţii colective în conformitate cu reglementările relevante ale Trezoreriei SUA;

obligaţiile de raportare a oricărei entităţi investiţionale care este instituţie financiară din Republica Moldova (alta decît instituţia financiară prin intermediul căreia este deţinută participaţia în mecanismul de investiţii colective) urmează a fi considerate ca îndeplinite.

3. Cu referire la participaţiile într-o entitate investiţională constituită în Republica Moldova care nu este descrisă în paragraful E sau subparagraful F(2) din această secţiune, în conformitate cu paragraful 4 din Articolul 4 al Acordului, obligaţiile de raportare ale tuturor altor entităţi investiţionale cu referire la astfel de participaţii urmează a fi considerate ca îndeplinite dacă informaţia solicitată pentru raportare de către prima entitate investiţională menţionată în conformitate cu prevederile din Acord aferente la astfel de participaţii sunt raportate de către entitatea investiţională sau altă persoană.

V. **Conturi excluse din conturile financiare.** Următoarele conturi sunt excluse din definiţia conturilor financiare şi prin urmare nu vor fi tratate ca conturi SUA.

A. **Unele conturi de economii.**

1. Conturi de retragere din funcţie şi de pensie. Un cont de retragere din funcţie şi de pensie deţinut în Republica Moldova, care îndeplineşte următoarele condiţii în conformitate cu legislaţia din Republica Moldova.
2. Contul este reglementat ca un cont de pensie personal sau face parte dintr-un plan de retragere din funcţie şi plan de pensie, înregistrat sau reglementat, care are ca scop acordarea de beneficii de retragere din funcţie şi de pensionare (inclusiv îndemnizaţii de invaliditate sau de deces);
3. Contul este neimpozabil (adică contribuţiile la contul care ar fi fost de altfel supus impozitării conform legislaţiei în vigoare a Republicii Moldova sunt deductibile sau excluse din venitul brut al titularului de cont sau impozitate cu o cotă redusă sau impozitarea venitului din investiţii din cont este amînat sau impozitat cu o cotă redusă);
4. Raportarea anuală cu privire la contul respectiv este impusă de către autorităţile fiscale ale Republicii Moldova;
5. Retragerile din cont sunt determinate de atingerea vîrstei de pensionare, invaliditate sau deces. În cazul retragerilor înainte de astfel de evenimente specificate se vor aplica sancţiuni; şi
6. Fie (i) contribuţiile anuale sunt limitate la 50.000 USD sau mai puţin, sau (ii) există o limită de contribuţie la cont pe durată de viaţă de maximum 1,000,000 USD sau mai puţin, în fiecare caz, se vor aplica regulile prevăzute în Anexa I aferente contului de agregare şi de conversie valutară.
7. Conturi de economii, altele decît cele de pensie. Un cont deţinut în Republica Moldova (altul decât un contract de asigurare sau contract de anuitate), care îndeplineşte următoarele cerinţe în conformitate cu legislaţia din Republica Moldova:
8. Contul este reglementat ca un cont de economii pentru alte scopuri decât pentru acumularea fondurilor de pensie;
9. Contul este neimpozabil (adică contribuţiile la contul care ar fi fost de altfel supus impozitării conform legislaţiei în vigoare a Republicii Moldova sunt deductibile sau excluse din venitul brut al titularului de cont sau impozitate cu o cotă redusă, sau impozitarea venitului din investiţii din cont este amînat sau impozitat cu o cotă redusă);
10. Retragerile din cont sunt condiţionate de îndeplinirea unor criterii specifice legate de scopul deschiderii contului respectiv (de exemplu, pentru furnizarea de servicii educaţionale sau sănătate). În cazul retragerilor efectuate înainte de îndeplinirea unor astfel de criterii specifice se vor aplica sancţiuni; şi
11. Contribuţiile anuale sunt limitate la 50.000 USD sau mai puţin, cu aplicarea regulilor prevăzute în Anexa I aferente agregării soldului contului şi de conversie valutară.

B. **Anumite contracte de asigurare de viaţă temporare**. Un contract de asigurare de viaţă deţinut în Republica Moldova, cu o perioadă de acoperire care se va încheia înainte ca persoana să atingă vîrsta de 90 de ani, cu condiţia că contractul îndeplineşte următoarele cerinţe:

1. Primele periodice, ce nu se reduc în timp, sunt plătite persoanei pe perioada existenţei contractului sau pînă asiguratul atinge vârsta de 90 de ani, oricare dintre acestea este mai scurtă;
2. Contractul nu are valoare de contract pe care orice persoană îl poate accesa (prin retragere, împrumut, sau în alt mod), fără a rezilia contractul;
3. Suma (alta decât cea aferentă beneficiului de deces) care urmează a fi achitată la anulare sau încetarea contractului nu poate depăşi primele agregate plătite pentru contract, mai puţin decît suma de mortalitate, morbiditate, precum şi taxele de cheltuieli (dacă au fost sau nu impuse), pentru perioada sau perioadele existenţei contractului şi orice sume plătite înainte de anularea sau încetarea contractului; şi
4. Contractul nu este deţinut de un cesionar de valoare.

C. **Cont deţinut pentru gestionarea moştenirii**. Un cont menţinut în Republica Moldova, care este deţinut doar pentru gestionarea moştenirii, în cazul în care documentaţia pentru un astfel de cont include o copie a moştenirii decedatului sau a certificatului de deces.

D. **Conturi escrow**. Un cont menţinut în Republica Moldova, care este deschis în legătură cu oricare dintre următoarele:

1. O ordonanţă sau hotărîre judecătorească.
2. O vînzare, schimb, sau închirierea de bunuri imobile sau personale, cu condiţia că contul îndeplineşte următoarele cerinţe:
3. contul este finanţat exclusiv cu un avans, arvună, depozit într-o valoare suficientă pentru a asigura o obligaţie direct legată de tranzacţie sau o plată similară sau este finanţat cu un activ financiar care este depus în cont în legătură cu vînzarea, schimbul sau închirierea unei proprietăţi;
4. Contul este deschis şi utilizat exclusiv pentru a asigura obligaţia cumpărătorului de a achita preţul de achiziţie al proprietăţii, vînzătorul să plătească o datorie contingentă, sau locatarul sau locatorul de a achita pentru orice daune legate de proprietatea închiriată cum a fost convenit în contractul de chirie.
5. Activele contului, inclusiv veniturile obţinute pe acesta, vor fi plătite sau distribuite în favoarea cumpărătorului, vînzătorului, locatorului, sau locatarului (inclusiv pentru onorarea unei obligaţiuni) în cazul în care proprietatea este vîndută, schimbată, cesionată sau în cazul în care contractul de închiriere a expirat.
6. Contul nu este o marjă sau un cont similar deschis în legătură cu vînzarea sau schimbul unui activ financiar; şi
7. Contul nu este asociat cu un cont de card de credit.
8. O obligaţie a unei instituţii financiare care deserveşte un credit garantat cu bunuri imobiliare de a anula o parte a unei plăţi numai pentru a facilita plata impozitelor sau asigurării aferente proprietăţii imobiliare la un moment ulterior;
9. O obligaţie a unei instituţii financiare numai pentru a facilita plata impozitelor la un moment ulterior.

E. **Conturi deschise în jurisdicţii partenere**. Un cont menţinut în Republica Moldova şi exclus din definiţia de cont financiar în temeiul unui acord între Statele Unite şi o altă jurisdicţie parteneră pentru a facilita implementarea prevederilor FATCA, cu condiţia că un astfel de cont este supus aceloraşi cerinţe şi este supravegheat în conformitate cu legislaţia unei astfel de jurisdicţii partenere aşa cum dacă un astfel de cont ar fi fost deschis în jurisdicţia parteneră respectivă şi menţinut de către o instituţie financiară din jurisdicţia parteneră în jurisdicţia parteneră respectivă.

VI. **Definiţii şi alte reguli specifice**. Următoarele definiţii suplimentare şi reguli speciale se vor aplica descrierilor de mai sus:

A. **Model de raportare 1 pentru FFI**. Expresia *Model de raportare 1 pentru FFI* presupune un acord dintre o instituţie financiară (alta decât o instituţie financiară tratată ca o instituţie financiară neparticipantă în cadrul Modelului 1 de acord IGA) şi un guvern altul decît cel din SUA sau o agenţie a acestuia cu scopul de a obţine şi a face schimb de informaţii în conformitate cu Modelul 1 de acord IGA cu o instituţie financiară. Pentru scopurile acestei definiţii, Modelul 1 IGA presupune un acord între Statele Unite sau Departamentul de Trezorerie al SUA şi un guvern altul decît cel din SUA sau una sau mai multe agenţii ale acestuia de a implementa prevederile FATCA prin raportarea de către instituţiile financiare către un astfel de guvern altul decît cel din SUA sau agenţie a acestuia, urmată de un schimb automat de astfel de informaţii raportate către IRS.

B. **FFI participante**. Termenul FFI participante se referă la o instituţie financiară care a fost de acord să se conformeze cu cerinţele unui acord FFI, inclusiv o instituţie financiară descrisă în Modelul 2 de Acord IGA, care a fost de acord să se conformeze cu cerinţele unui Acord FFI. Termenul FFI participante include, de asemenea, o filială intermediară a instituţiei financiare raportoare din SUA, cu excepţia cazului în care filiala este o FFI care raportează după Modelul de raportare 1. Pentru scopurile acestei definiţii, Acordul FFI presupune în cazul în care este relevant, un Acord FFI conform definiţiei din Articolul 1 din Acord, precum şi un acord care stabileşte cerinţele pentru o instituţie financiară să fie tratată ca fiind conformă cu cerinţele de la secţiunea 1471 ( b ) din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA. De asemenea, în scopul acestei definiţii Modelul 2 de Acord IGA înseamnă un acord între SUA sau Departamentul de Trezorerie al SUA şi un guvern altul decît cel din SUA sau una sau mai multe agenţii ale acestuia de a facilita implementarea prevederilor FATCA prin raportarea de către instituţiile financiare direct către IRS, în conformitate cu cerinţele Acordului FFI, completat cu un schimb de astfel de informaţii raportate între un astfel de guvern altul decît cel din SUA sau una sau mai multe agenţii ale acestuia către IRS.

C. **Cerinţele de înregistrare pentru o instituţie financiară care se califică ca fiind o FFI considerată conformă**. O instituţie financiară care se califică ca fiind o FFI considerată conformă, înregistrată, trebuie să îndeplinească următoarele cerinţe:

1. Să se înregistreze la FATCA pe portalul IRS, în conformitate cu procedurile prevăzute de către IRS şi să îşi dea acordul că va respecta termenii statutului său de FFI considerată conformă înregistrată;
2. Să desemneze o persoană responsabilă care să confirme o dată la 3 ani la IRS, fie individual, fie colectiv pentru o astfel de instituţie financiară şi entităţile afiliate ale acesteia, precum că toate cerinţele pentru încadrarea în categoria instituţiilor financiare considerate conforme sunt îndeplinite începând cu 1 iulie 2014;
3. Să menţină în registrele sale confirmarea de la IRS de înregistrare a instituţiei financiare ca fiind o FFI considerată conformă, precum şi numărul global de identificare pentru intermediari sau alte astfel de informaţii, conform formelor şi recomandărilor IRS; şi
4. Să fie de acord să notifice IRS în cazul în care există o schimbare de circumstanţe care ar face instituţia financiară neeligibilă pentru statutul de conformitate pentru care aceasta s-a înregistrat şi să facă acest lucru cu 6 luni de la schimbarea de circumstanţe, cu excepţia cazului în care instituţia financiară este în măsură să redevină eligibilă pentru statutul considerat conformă pentru care s-a înregistrat în această perioadă de 6 luni de notificare.