



ACORD DE COOPERARE
între Guvernul Republicii Moldova și Guvernul
Statelor Unite ale Americii pentru facilitarea
implementării prevederilor Actului privind
îndeplinirea obligațiilor fiscale cu privire la conturile
străine (FATCA)

Chișinău, 26 noiembrie 2014



COPIE CERTIFICATĂ
TEXT ÎN LIMBA ROMÂNĂ

**ACORDUL DE COOPERARE ÎNTRE
GUVERNUL REPUBLICII MOLDOVA ȘI
GUVERNUL STATELOR UNITE ALE AMERICII PRIVIND
FACILITAREA IMPLEMENTĂRII PREVEDERILOR ACTULUI
PRIVIND ÎNDEPLINIREA OBLIGAȚIILOR FISCALE CU PRIVIRE LA
CONTURILE STRĂINE (FATCA)**

Întrucît, Guvernul Republicii Moldova și Guvernul Statelor Unite ale Americii (fiecare "Parte" și împreună "Părți") au dorința de a încheia un Acord pentru a îmbunătăți cooperarea lor în combaterea evaziunii fiscale internaționale;

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

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

Întrucît, FATCA a invocat o serie de probleme, inclusiv faptul că instituțiile 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 și ar reduce sarcinile instituțiilor financiare a Republicii Moldova;

Întrucît, Părțile au dorința de a încheia un Acord pentru a asigura cooperarea în vederea facilitării implementării prevederilor FATCA bazată pe raportarea directă a instituțiilor financiare ale Republicii Moldova către Serviciul Fiscal al SUA, prin schimbul de informații la cerere, sub rezerva confidențialității și a altor protecții prevăzute în Acord, inclusiv a prevederilor care limitează utilizarea informațiilor furnizate:

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

ARTICOLUL I

DEFINIȚII

1. În scopul acestui Acord și a oricăror Anexe la acest Acord, termenii ce urmează au următorul sens:
 - (a) 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.
 - (b) Termenul „**Teritoriu al Statelor Unite**” înseamnă Samoa Americană, Guam, Comunitatea Insulelor Mariene de Nord, Comunitatea Puerto Rico, sau Insulele Virgine americane.
 - (c) Termenul „**IRS**” înseamnă Serviciul Fiscal al SUA.
 - (d) Termenul „**Republica Moldova**” înseamnă Republica Moldova.

- (e) Termenul „**Jurisdicția Partenerului**” înseamnă jurisdicția care are un Acord în vigoare cu Statele Unite pentru a facilita implementarea prevederilor FACTA. IRS trebuie să publice o listă de identificare a Jurisdicțiilor Partenerilor.
- (f) Termenul „**Autoritate Competentă**” înseamnă :
- 1) în cazul Statelor Unite, Secretarul Trezoreriei sau delegatul acestuia;
 - 2) În cazul Republicii Moldova, Inspectoratul Fiscal Principal de Stat.
- (g) Termenul „**Instituție Financiară**” înseamnă o instituție ce Gestionează Depozite de Titluri Mobiliare, o instituție de atragere a depozitelor, o entitate de investiții, sau o societate specificată de asigurări.
- (h) 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.
- (i) Termenul „**Instituție ce Gestionează Depozite de Titluri Mobiliare**” înseamnă orice entitate care deține, ca o parte substanțială a activității sale, active financiare în contul altor persoane. O entitate deține active financiare în contul altor persoane ca o parte substanțială a activității sale în cazul în care venitul brut al entității date, care se atribuie la deținerea activelor financiare și la serviciile financiare conexe, este egală sau mai mare de 20% din venitul brut al entității în timp mai scurt de: (i) o perioadă de trei ani care se încheiează pe data de 31 decembrie (sau ultima zi a unei perioade de un an calculate non-calendăric) înainte de anul în care se face determinarea; sau (ii) perioada în care entitatea a existat.
- (j) Termenul „**Instituție de Atragere a Depozitelor**” înseamnă orice entitate care acceptă depozite în contextul unei afaceri bancare sau similare acestora.
- (k) Termenul „**Entitate de Investiții**” înseamnă o entitate care desfășoară, în calitate de afacere (sau este administrată de o entitate care desfășoară în calitate de afacere), una sau mai multe din următoarele activități sau operațiuni, pentru sau în numele clientului;
- 1) tranzacționarea în instrumentele pieței monetare (cecuri, facturi, certificate de depozit, instrumente financiare derivate, etc.); devize; schimburi valutare, rata dobânzii și instrumentele de indexare; valori mobiliare, sau tranzacționare cu contracte futures;
 - 2) Portofoliu de administrare individual și colectiv; sau
 - 3) Altfel de investiții, administrarea și 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 definiția "instituție financiară" în recomandările Grupului Operativ de Intervenție Financiară.

- (l) Termenul „**Societate Specificată de Asigurări**” înseamnă orice entitate care este o companie de asigurări (sau o companie care deține o companie de asigurări) care eliberează, sau este obligată să efectueze plăți aferente unui Contract de asigurare a valorii în numerar sau Contract de Anuitate.
- (m) Termenul „**Instituție Financiară a Republicii Moldova**” înseamnă (i) orice Instituție Financiară organizată în conformitate cu legile Republicii Moldova, excluzând orice filială a unei astfel de instituții financiare care se află în afara Republicii Moldova și (ii) orice ramură a unei Instituții Financiare care nu este organizată în conformitate cu legile Republicii Moldova, dacă astfel de ramură este localizată în cadrul Republicii Moldova.
- (n) Termenul „**Jurisdicția Instituției Financiare a Partenerului**” înseamnă orice Instituție Financiară autorizată în Jurisdicția Partenerului, excluzând orice ramură a unei astfel de Instituții Financiare care este localizată în afara jurisdicției partenerului, și (ii) orice ramură a unei instituții financiare care nu este autorizată în Jurisdicția Partenerului, dacă această ramură este localizată în Jurisdicția Partenerului.
- (o) Termenul „**Instituție Financiară Raportoare a Republicii Moldova**” înseamnă orice instituție financiară a Republicii Moldova care nu este o instituție financiară non-raportoare a Republicii Moldova.
- (p) Termenul „**Instituție financiară Neraportoare a Republicii Moldova**” înseamnă orice instituție financiară a Republicii Moldova, sau altă entitate rezidentă în cadrul Republicii Moldova, care este descrisă în Anexa II ca fiind o instituție 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.
- (q) Termenul „**Instituție Financiară Neparticipantă**” înseamnă FFI non-participativ; termenul dat este definit în Regulamentele relevante ale Trezoreriei Statelor Unite, dar nu include instituțiile financiare ale Republicii Moldova sau alte instituții financiare ale Partenerului, alta decât o instituție 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 și jurisdicția partenerului.
- (r) Termenul „**Cont Nou**” înseamnă un cont financiar deschis de către instituția financiară raportoare a Republicii Moldova, pe sau după 1 Iulie 2014.

- (s) Termenul „**Cont SUA**” înseamnă un cont financiar menținut de către o instituție financiară raportoare a Republicii Moldova și deținut de către una sau mai multe persoane specificate din SUA sau o entitate care nu este din SUA, dar asupra căreia deține 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 diligență necesare din Anexa I.
- (t) Termenul „**Cont SUA recalitrant**” înseamnă un cont financiar menținut de către o instituție financiară raportoare a Republicii Moldova din 30 Iunie 2014 și (i) în conformitate cu procedurile de diligență din Anexa I instituția financiară raportoare a Republicii Moldova a stabilit că acesta este un cont SUA; (ii) legislația Republicii Moldova interzice raportarea solicitată în temeiul unui Acord FFI în absența consimțământului titularului de cont; (iii) instituția financiară raportoare a Republicii Moldova a încercat, dar nu a obținut consimțământul necesar de a raporta informația sau U.S. TIN-ul titularului de cont și; (iv) instituția financiară raportoare a Republicii Moldova a raportat, sau a fost obligată să raporteze, informația agregată despre cont către IRS, în condițiile prevederilor secțiunilor 1471 - 1473 din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA și Regulamentelor relevante ale Trezoreriei Statelor Unite.
- (u) Termenul „**Cont Financiar**” are sensul stabilit în Regulamentele Trezoreriei Statelor Unite, dar nu include conturile care sunt excluse din definiția contului financiar din Anexa II.
- (v) Termenul „**Acord FFI** ” înseamnă un acord care stabilește cerințele, în conformitate cu prezentul Acord, pentru ca instituțiile financiare raportoare ale Republicii Moldova să fie tratate în conformitate cu prevederile secțiunii 1471 (b) din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA.
- (w) Termenul „**Titular de Cont**” înseamnă persoana menționată sau identificată de către instituția financiară la care este deschis contul, drept fiind titularul unui cont financiar. O persoană, alta decât o instituție financiară, care deține un cont financiar în beneficiul sau în contul altei persoane în calitate de agent, custode, candidat, semnatar, consultant de investiții, sau intermediar, nu este tratată ca deținător de cont în condițiile prezentului Acord, iar orice altă persoană decât cea nominalizată este tratată ca titular de cont. În scopul propoziției care urmează, termenul „Instituție Financiară” nu include instituțiile 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 și 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 deține dreptul de a primi o plată în condițiile contractului este tratată drept titular de cont.

- (x) Termenii "**Contract de Asigurare a Valorii în Numerar**" și "**Contract de Anuitate**" au sensul specificat în Regulamentul Trezoreriei Statelor Unite.
- (y) Termenul "**Persoană din SUA**" înseamnă orice cetățean sau rezident individual, un parteneriat sau corporație organizată în Statele Unite sau în conformitate cu legislația Statelor Unite sau orice stat al Statelor Unite ale Americii, un trust dacă (i) o instanță din Statele Unite ar avea împuterniciri legale de a emite ordine și hotărâri cu privire la aspectele ce țin de administrarea trustului, și; (ii) una sau mai multe persoane din Statele Unite ce au autoritatea de a influența toate deciziile importante luate cu privire la trust, sau o proprietate a unui decedat, care este un cetățean sau rezident al Statelor Unite. Acest subparagraf 1(y) va fi interpretat în concordanță cu Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA.
- (z) Termenul "**Persoană Specificată din SUA**" înseamnă o persoană din Statele Unite, alta decât: (i) o corporație, stocul căreia este în mod regulat tranzacționat pe una sau mai multe pieți de valori mobiliare; (ii) orice corporație care este membru al aceluiași grup afiliat extins, după cum este definit în secțiunea 1471(e)(2) din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA, ca o corporație descrisă în clauza (i); (iii) Statele Unite sau orice agenție care aparține 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 agenție deținută integral sau într-o oarecare măsură de una sau mai multe dintre cele de mai sus; (v) orice organizație scutită de plata impozitelor conform secțiunii 501(a) al Codului cu privire la impozitul pe venit al SUA sau un fond de pensii precum cel definit în secțiunea 7701(a)(37) al Codului cu privire la impozitul pe venit al SUA; (vi) orice bancă definită conform secțiunii 581 al Codului cu privire la impozitul pe venit al SUA; (vii) orice fond de investiții precum cel definit în secțiunea 856 din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA; (viii) orice companie investițională precum cea definită în secțiunea 851 din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA sau orice entitate înregistrată de Comisia pentru Valori Mobiliare și 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 secțiunea 584(a) din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA; (x) orice trust, care este scutit de impozit în conformitate cu secțiunea 664 (e) din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA sau este descris în secțiunea

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 noționale, futures, forward, și opțiuni), care este înregistrat în conformitate cu legislația Statelor Unite sau al oricărui Stat; (xii) un broker precum cel definit în secțiunea 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 secțiunea 403(b) sau secțiunea 457(g) din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA.

- (aa) Termenul "**Entitate**" înseamnă o persoană juridică sau formațiuni legale precum trusturile.
 - (bb) Termenul "**Entitate non-SUA**" înseamnă entitate care nu este o persoană din SUA.
 - (cc) O entitate este "**Entitate conexă**" altei entități în cazul în care una din entități este controlată de către cealaltă entitate, sau cele două entități 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 entități în cazul în care cele două entități nu sunt membri ai aceluiași grup afiliat extins astfel cum este definit în secțiunea 1471(c)(2) din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA.
 - (dd) Termenul "**U.S. TIN**" înseamnă număr de identificare a unui contribuabil federal.
 - (ee) Termenul "**Persoane ce dețin Controlul**" înseamnă persoane fizice care exercită controlul asupra unei entități. În cazul unui trust, acest termen înseamnă fondator, administrator, protector (dacă este cazul), beneficiarii sau clasa de beneficiari, precum și oricare alte persoane fizice care exercită efectiv controlul final asupra trustului, și, în cazul unui cadru juridic, altul decât al unui trust, acest termen înseamnă persoane cu funcții echivalente sau similare. Termenul de „Persoană ce deține Controlul” va fi interpretat conform recomandărilor Grupului Operativ de Intervenție Financiară.
2. Orice termen, care nu este definit altfel în prezentul Acord, cu excepția cazurilor în care contextul impune ca autoritățile competente să ajungă la un acord asupra unui sens comun (așa cum este permis de legislația națională), va avea înțelesul pe care acesta îl are la acea dată în conformitate cu legislația părții care aplică acest Acord, orice sens, potrivit legislației fiscale în vigoare, aplicabile în cadrul părții prevalează asupra sensului anumitului termen care este dat de către o altă lege a acelei părți.

ARTICOLUL 2

RAPORTAREA ȘI SCHIMBUL DE INFORMAȚII

1. **Directivele Instituțiilor Financiare ale Republicii Moldova.** Republica Moldova trebuie să direcționeze și să permită tuturor instituțiilor financiare raportoare ale Republicii Moldova:
 - a) Înregistrarea pe site-ul de înregistrare IRS FATCA pînă în 1 Iulie 2014, în conformitate cu cerințele unui Acord FFI, inclusiv cu privire la precauția necesară, raportare, și reținere;
 - b) cu privire la conturile financiare menținute de către instituțiile financiare raportoare ale Republicii Moldova din 30 Iunie 2014 identificate ca Conturi din SUA,
 - (i) Solicitarea de la fiecare titular de cont a U.S. TIN-ului titularului de cont și consimțămîntul acestuia de a raporta și simultan să informeze titularul de cont, în scris, că, în cazul în care U.S. TIN-ul și consimțămîntul nu sunt date, (1) informația agregată despre cont va fi raportată la IRS; (2) informația oferită despre cont poate genera o serie de solicitări din partea IRS pentru o informație mai detaliată despre cont; (3) în astfel de cazuri, informația despre cont va fi transmisă autorității fiscale a Republicii Moldova și; (4) autoritatea fiscală a Republicii Moldova va transmite informația către IRS în conformitate cu alin.2 al prezentului articol;
 - (ii) Raportarea anuală către IRS în termenul și în modul stabilit în Acordul FFI și Regulamentele Trezoreriei Statelor Unite, sintetizarea informației cu privire la conturile SUA recalitrante.
 - c) În ceea ce privește conturile, sau obligația, instituțiilor financiare neparticipante care activează din 30 iunie 2014, și în legătură cu care instituția financiară raportoare a Republicii Moldova urmează să efectueze o plată a unei sume străine raportabile.
 - (i) Cu privire la anii calendaristici 2015 și 2016, solicitarea, de la fiecare astfel de instituție financiară neparticipantă, consimțămîntul instituției financiare neparticipante de a raporta și simultan să informeze titularul de cont, în scris, că, în cazul în care U.S. TIN-ul și consimțămîntul nu sunt date, (1) informația agregată despre cont va fi raportată la IRS; (2) informația oferită despre cont poate genera o serie de solicitări din partea IRS pentru o informație mai detaliată despre cont; (3) în astfel de cazuri, informația despre cont va fi transmisă autorității fiscale a Republicii Moldova și; (4) autoritatea fiscală a Republicii Moldova va transmite informația către IRS în conformitate cu alin.2 al prezentului articol.
 - (ii) Cu privire la anii calendaristici 2015 și 2016, raportarea către IRS, nu mai tîrziu de 15 martie a următorului an la care se

referă informațiile, a numărului de instituții financiare neparticipante recalitrante, către care suma străină raportabilă a fost plătită în cursul anului, și valoarea totală a tuturor acestor plăți.

- d) Cu privire la noile conturi identificate ca conturi din SUA, obținerea de la fiecare titular de cont, a consimțământului de raportare, în concordanță cu cerințele acordului FFI, ca o condiție de deschidere a contului; și
- e) Cu privire la conturile noi, deschise de către, sau obligațiile asumate cu, instituția financiară neparticipantă la sau după 1 iulie 2014, și în legătură cu care instituția financiară raportoare a Republicii Moldova urmează să efectueze o plată a sumei străine raportabile, obținerea de la fiecare astfel de instituție financiară neparticipantă, a consimțământului de raportare, în concordanță cu cerințele acordului FFI, ca o condiție de deschidere a contului, sau stabilirea ca obligație a acesteia.

2. Schimbul de informații

- a) În contextul implementării FATCA, autoritatea competentă din SUA poate înainta solicitări autorității competente a Republicii Moldova bazându-se pe informația agregată, care este raportată către IRS în conformitate cu directiva descrisă în subparagrafele 1(b)(ii) și 1(c)(ii) a acestui articol, pentru toate informațiile cu privire la conturile SUA recalitrante și sumele străine raportabile plătite instituțiilor financiare non-participante, care urmau a fi raportate de către instituția financiară raportoare a Republicii Moldova în temeiul unui Acord FFI în cazul obținerii consimțământului de raportare.
- b) Autoritatea competentă din SUA ar putea efectua, de asemenea, solicitări de monitorizare către autoritatea competentă a Republicii Moldova, pentru informații suplimentare cu privire la un cont non-consimțit SUA, inclusiv extrasele de cont întocmite în cursul normal al raportării instituției financiare raportoare a Republicii Moldova, din care rezumă activitatea (inclusiv retrageri, transfer, și de închidere) a contului.
- c) Autoritatea competentă a Republicii Moldova trebuie să prezinte autorității competente a SUA, informația solicitată de autoritatea competentă a SUA în conformitate cu subparagrafele 2(a) și 2(b) a acestui articol fără a ține cont că autoritatea competentă a Republicii Moldova are nevoie de astfel de informații pentru propriile scopuri fiscale sau dacă informațiile se referă la ancheta de comportament care ar constitui o infracțiune în conformitate cu legislația Republicii Moldova în cazul în care un astfel de comportament a avut loc în Republica Moldova. Dacă informația care este în posesia autorității competente a Republicii Moldova nu este suficientă pentru a permite să se conformeze solicitării, autoritatea competentă a Republicii Moldova utilizează toate măsurile de colectare a informațiilor

relevante pentru a oferi autorității competente a SUA informațiile solicitate. Privilegiile în conformitate cu legislația și practicile din SUA nu se aplică în executarea unei solicitări de către autoritatea competentă a Republicii Moldova, iar disponibilitatea și aplicabilitatea oricăror astfel de privilegii trebuie să fie exclusiv în responsabilitatea Statelor Unite.

- d) cu privire la solicitările din partea autorității 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 recepționarea solicitării, totalitatea informației solicitată de autoritatea competentă a SUA în același mod ca și în cazul raportării acestei informații de către instituția financiară raportoare a Republicii Moldova direct către IRS. Autoritatea competentă a Republicii Moldova trebuie să informeze autoritatea competentă a SUA și instituția financiară raportoare a Republicii Moldova în cazul posibilelor întârzieri în transmiterea informațiilor solicitate. În acest caz, prevederile subparagrafului 2(b) a articolului 3 a acestui Acord vor fi aplicate în raport cu instituția financiară raportoare a Republicii Moldova, iar autoritatea competentă a Republicii Moldova urmează să transmită informația solicitată către autoritatea competentă a SUA cât mai curînd posibil.
- e) în pofida prevederilor subparagrafului 2(a) a acestui articol, autoritatea competentă a Republicii Moldova nu este obligată să obțină și să schimbe U.S. TIN-ul titularului de cont al unui cont SUA recalitrant, în cazul în care un astfel de U.S. TIN nu este în evidența instituției financiare raportoare. În acest caz autoritatea competentă a Republicii Moldova trebuie să obțină și să includă în schimbul de informații, data de naștere a persoanei relevante, dacă instituția financiară raportoare a Republicii Moldova deține aceste date în propriile înregistrări.
- f) Solicitățile prevăzute în subparagrafele 2(a) și 2(b) a acestui articol se vor aplica pentru informația aferentă perioadei de timp care începe la sau după data semnării prezentului Acord.

ARTICOLUL 3

APLICAREA PREVEDERILOR FATCA CĂTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE A REPUBLICII MOLDOVA

1. **Tratarea instituțiilor financiare raportoare a Republicii Moldova.** Sub rezerva prevederilor paragrafului 2 al articolului 4 din acest Acord, fiecare instituție financiară raportoare a Republicii Moldova care se înregistrează pe site-ul de înregistrare IRS FATCA și se conformează termenilor unui Acord FFI, va fi tratată ca fiind în conformitate cu cerințele secțiunii 1471 din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA, nefiind supuse reținerii la sursă.

2. Suspendarea normelor referitoare la conturile SUA recalitrante.

- a) sub rezerva paragraful 2 (b) din prezentul articol, SUA nu va solicita de la instituția financiară raportoare a Republicii Moldova, de a reține un impozit în conformitate cu secțiunea 1471 sau 1472 a Codului cu privire la impozitul pe venit al SUA cu privire la un cont deținut de un titular de cont recalitrant (definit în secția 1471 (d)(6) a Codului cu privire la impozitul pe venit al SUA) sau a închide un astfel de cont, dacă:
 - (i) instituția financiară raportoare a Republicii Moldova se conformează prevederilor alineatului 1 al articolului 2 din acest Acord în raport cu contul respectiv.
 - (ii) Autoritatea competentă a Republicii Moldova transmite către autoritatea competentă a SUA informația solicitată descrisă în subparagraful 2(a) a articolului 2 a acestui Acord, în termen de 6 luni de la data recepționării acestei solicitări.
- b) dacă prevederile subparagrafului 2(a)(ii) a acestui articol nu sînt respectate, instituția financiară raportoare a Republicii Moldova are obligația de a trata contul ca fiind deținut de către titularul de cont recalitrant astfel cum sunt definite în reglementările relevante ale Trezoreriei SUA, inclusiv să rețină 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 și se încheie la data la care autoritatea competentă a Republicii Moldova transmite informația solicitată către autoritatea competentă a SUA.

3. Tratatamentul specific al fondurilor nestatale de pensii a Republicii

Moldova. SUA tratează ca fiind compatibil conform FFI sau scutește în calitate de beneficiari, conform secțiunii 1471 și 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 și reglementată de Republica Moldova, sau un aranjament contractual sau legal predeterminat, operat pentru a furniza pensii sau indemnizații sau obținerea veniturilor de pe urma furnizării unor astfel de prestații în conformitate cu legislația Republicii Moldova și reglementate conform contribuțiilor, distribuirii, raportării, sponsorizării și impozitării acestora.

4. Identificarea și tratarea altor FFI și beneficiari scutiți.

SUA trebuie să trateze fiecare instituție financiară non-raportoare a Republicii Moldova ca fiind considerată FFI sau în calitate de beneficiar scutit, în condițiile prevederilor secțiunii 1471 a Codului cu privire la impozitul pe venit al SUA.

5. Reguli speciale cu privire la entități afiliate și sucursale care sunt

instituiii financiare non-participante. Dacă instituția financiară raportoare a Republicii Moldova care întrunește cerințele descrise în articolul 2 a acestui Acord sau este descrisă în paragraful 3 sau 4 a acestui articol, are entități afiliate și sucursale care funcționează într-o jurisdicție care împiedică

entitatea afiliată sau sucursala să îndeplinească cerințele de participare a FFI sau să fie considerată drept compatibilă FFI pentru scopurile prevăzute în secțiunea 1471 a Codului cu privire la impozitul pe venit al SUA sau are entități afiliate și sucursale care sunt tratate ca instituții financiare non-participante numai ca urmare a expirării regulii de tranziție pentru FFI – urile și sucursalele limitate în conformitate cu reglementările relevante ale Trezoreriei SUA, atunci această instituție financiară a Republicii Moldova va continua să fie tratată ca participantă a FFI, compatibilă FFI și beneficiar scutit în condițiile secțiunii 1471 a Codului cu privire la impozitul pe venit al SUA, cu condiția că:

- a) instituția financiară a Republicii Moldova tratează fiecare astfel de entitate afiliată sau sucursală ca instituție financiară non-participantă separată, și fiecare entitate afiliată și sucursală să se identifice ca agenți cu reținere la sursă, fiind o instituție financiară non-participantă.
 - b) fiecare astfel de entitate afiliată sau sucursală își identifică conturile din SUA și raportează către IRS informația cu privire la acele conturi, conform cerințelor secțiunii 1471 a Codului cu privire la impozitul pe venit al SUA în măsura permisă de legile relevante referitoare la entitatea afiliată sau sucursala respectivă.
 - c) O astfel de entitate afiliată sau sucursală nu solicită informația specifică conturilor SUA deținute de persoane care nu sunt rezidente în jurisdicția unde o astfel de entitate afiliată sau sucursală este localizată, sau despre conturile deținute de instituțiile financiare non-participante care nu sunt stabilite în jurisdicția unde o astfel de entitate afiliată sau sucursală este localizată, și o astfel de entitate afiliată sau sucursală nu este utilizată de instituția financiară a Republicii Moldova sau de către oricare altă entitate afiliată pentru a împiedica obligațiile din acest Acord, sau după caz, prevederile din secțiunea 1471 a Codului cu privire la impozitul pe venit al SUA.
6. **Coordonarea definițiilor cu reglementările Trezoreriei SUA.** În pofida prevederilor articolului 1 al acestui Acord și a definițiilor prevăzute în Anexele acestui Acord, în implementarea acestui Acord, Republica Moldova poate utiliza, sau poate permite instituției financiare a Republicii Moldova să utilizeze, definiția prevăzută în reglementările Trezoreriei SUA în loc de definiția corespunzătoare prevăzută în acest Acord, cu condiția că, o astfel de aplicare nu ar fi în detrimentul scopurilor prezentului Acord.

ARTICOLUL 4

VERIFICAREA ȘI PUNEREA ÎN APLICARE

1. **Erori minore și administrative.** În conformitate cu termenii unui Acord FFI, autoritatea competentă a SUA poate înainta o solicitare direct instituției financiare raportoare a Republicii Moldova în cazul în care are motive să creadă că erorile minore și administrative au condus la raportarea unei

informații incorecte sau incomplete nefiind în corespundere cu cerințele 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 cerințele cu privire la instituția financiară raportoare a Republicii Moldova, stabilite în Acordul FFI sau cele stabilite în prezentul Acord. Dacă neconformările nu au fost înlăturate în termen de 12 luni din data notificării, SUA va trata instituția financiară raportoare a Republicii Moldova ca o instituție financiară neparticipantă în conformitate cu acest paragraf.
3. **Autoritatea competentă [consultatii].** Autoritatea competentă a Republicii Moldova și SUA se pot consulta în ceea ce privește cazurile notificate ca fiind neconformări semnificative în conformitate cu paragraful 2 al prezentului articol.
4. **Recurgerea la terți furnizori de servicii.** În conformitate cu prevederile unui Acord FFI și reglementările Trezoreriei SUA, instituția financiară raportoare a Republicii Moldova poate utiliza serviciile unei părți terțe pentru a îndeplini cerințele Acordului FFI, dar aceste cerințe rămân sub responsabilitatea instituției financiare raportoare a Republicii Moldova.

ARTICOLUL 5

CONSECVENȚE ÎN APLICAREA PREVEDERILOR FATCA LA JURISDICȚII PARTENERE

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

ARTICOLUL 6

PROCEDURA DE ACORD AMIABIL

1. În cazul în care apar dificultăți sau dubii între Părți cu privire la implementarea sau interpretarea prezentului Acord, autoritățile competente vor depune eforturi pentru a rezolva problema de comun acord.
2. Autoritățile competente pot adopta și implementa proceduri în vederea facilitării implementării prezentului Acord.
3. În condițiile prezentului articol, autoritățile competente pot comunica direct între ele în scopul de a ajunge la un acord comun.

ARTICOLUL 7

CONFIDENȚIALITATEA

1. Autoritatea competentă a Republicii Moldova va trata orice informații primite de la Statele Unite ale Americii în conformitate cu paragraful 2 a articolului 2 și 4 a acestui Acord ca fiind confidențiale, și le va divulga numai în cazul în care sunt necesare pentru îndeplinirea obligațiilor care îi revin în temeiul prezentului Acord. Astfel de informații pot fi divulgate în contextul procedurilor judiciare legate de îndeplinirea obligațiilor de Republica Moldova în baza acestui Acord.
2. Informațiile furnizate către autoritatea competentă a SUA conform alin.(2) a art.2 și art.4 a prezentului Acord vor fi tratate ca fiind confidențiale și pot fi divulgate numai persoanelor sau autorităților (inclusiv instanțelor judecătorești și organelor administrative) ale Guvernului SUA responsabile de evaluarea, colectarea, administrarea, aplicarea sau urmărirea judiciară, sau soluționarea contestațiilor cu privire la taxele federale din SUA, sau supravegherea unor astfel de responsabilități. Aceste persoane sau autorități vor utiliza aceste informații numai în aceste scopuri. Aceste persoane pot dezvălui informația în procedurile judecătorești sau deciziile judiciare.
3. Informațiile nu pot fi comunicate nici unei alte persoane, entități, autorități sau jurisdicții terțe. Fără a prejudicia cele expuse mai sus, în cazul în care Republica Moldova prevede printr-un acord prealabil de comun acord, în scris, informațiile pot fi utilizate în scopuri permise în conformitate cu prevederile unui tratat de asistență judiciară reciprocă în vigoare între părți, care va permite schimbul de informații fiscale.

ARTICOLUL 8

CONSULTĂRI ȘI AMENDAMENTE

1. În cazul apariției unor dificultăți în implementarea sau interpretarea Acordului, orice Parte poate, indiferent de procedura de acord amiabil

descrișă 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 înțelegere reciprocă în scris a Părților. Dacă nu s-a convenit altfel, amendamentul va intra în vigoare conform alin.1 al art.10 din prezentul Acord.

ARTICOLUL 9

ANEXE

Anexele sunt parte integrantă a prezentului Acord.

ARTICOLUL 10

DISPOZIȚII FINALE

1. Prezentul Acord intră în vigoare la data recepționării, 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 denunța prezentul acord printr-o notificare de denunțare a Acordului, adresată în scris celeilalte Părți. O astfel de denunțare va intra în vigoare în prima zi a lunii care urmează expirării unei perioade de 12 luni de la data recepționării notificării de denunțare.
3. În cazul în care prezentul Acord este denunțat, cele două Părți rămân legate de dispozițiile art.7 din prezentul Acord cu privire la orice informații obținute în temeiul prezentului Acord.

Drept pentru care, subsemnații, fiind autorizați corespunzător de către Părți, au semnat prezentul Acord.

Întocmit la Chișinău "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 Părți, confirmând concordanța lui cu textul în limba engleză.

Pentru Guvernul Republicii Moldova

Pentru Guvernul SUA

ANEXA I

OBLIGAȚIILE DE DILIGENȚĂ PENTRU IDENTIFICAREA ȘI RAPORTAREA ASUPRA CONTURILOR SUA ȘI A PLĂȚILOR CĂTRE ANUMITE INSTITUȚII FINANCIARE NEPARTICIPANTE

I. General.

A. Instituțiile financiare raportoare din Republica Moldova trebuie să identifice conturile ce aparțin cetățenilor SUA (Cont SUA) și conturile deținute de instituțiile financiare neparticipante în conformitate cu procedurile de diligență conținute în prezenta Anexă.

B. În scopul Acordului,

1. Toate sumele sunt în dolari SUA și vor include echivalentul în alte valute.
2. Cu excepția cazurilor prevăzute în continuare, soldul sau valoarea unui cont se stabilește 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 dispozițiilor de la lit. E(1) din secțiunea a II-a a prezentei anexe, un cont va fi considerat ca fiind cont SUA începând cu data la care acest cont este identificat astfel, în conformitate cu procedurile de diligență din prezenta anexă.
4. În afara cazurilor prevăzute altfel, informațiile cu privire la un cont SUA trebuie să fie raportate anual în anul calendaristic următor anului la care se referă informațiile.

C. Ca alternativă la procedurile descrise în fiecare secțiune din prezenta anexă, instituțiile 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 deținut de către o instituție financiară neparticipantă, cu excepția faptului că, un cont care este considerat ca fiind în posesia unui deținător de cont recalitrant în conformitate cu procedurile descrise în Regulamentele relevante ale Trezoreriei SUA va fi considerat ca un cont SUA în scopul prezentului acord. Instituțiile financiare raportoare din Republica Moldova pot face o astfel de alegere în mod separat pentru fiecare secțiune 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 relație de afaceri sau locația unde este menținut contul). Cu excepția cazurilor prevăzute altfel într-un Acord FFI, odată ce o instituție 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 instituție raportoare din Republica Moldova trebuie să continue să aplice aceste proceduri în mod consecvent în toți anii următori, în afara cazurilor în care vor exista modificări semnificative la Regulamentele relevante ale Trezoreriei SUA.

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

A. Conturile care nu necesită să fie examinate, identificate sau raportate. În afara cazurilor în care instituția 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 dispozițiilor de la lit. E(2) din prezenta secțiune, un cont individual preexistent cu un sold sau valoare care nu depășește suma de 50.000 USD la data de 30 iunie 2014.
2. În temeiul dispozițiilor de la lit. E(2) din prezenta secțiune, 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 puțin, 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 condiția că legea sau reglementările SUA sau ale Republicii Moldova previn în mod eficient vânzarea la astfel de contracte de asigurare a valorii în numerar sau contracte de anuitate către rezidenții SUA (ex. în cazul în care instituția financiară relevantă nu dispune de înregistrarea necesară în conformitatea cu legislația SUA, iar legislația Republicii Moldova necesită raportarea sau reținerea la sursă în cazul produselor de asigurare deținute de rezidenții Republicii Moldova).
4. Un cont de depozit cu un sold de 50.000 USD sau mai puțin.

B. Procedurile de examinare pentru Conturile Individuale Preexistente cu un sold sau valoare care depășește 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 depășește 1.000.000 USD ("conturi cu valoare redusă").

1. **Cercetarea Înregistrărilor Electronice.** Instituția financiară raportoare din Republica Moldova trebuie să examineze în mod electronic datele căutabile deținute de instituția financiară raportoare din Republica Moldova pentru oricare dintre următoarele indicii ale SUA:
 - a) Identificarea titularului de cont ca fiind cetățean sau rezident al SUA;
 - b) Indicarea clară a locului de naștere ca fiind SUA;
 - c) Adresă curentă în SUA, poștală sau de reședință (inclusiv căsuța poștală SUA);
 - d) Număr curent de telefon din SUA;
 - e) Instrucțiuni în așteptare de a transfera fonduri către un cont menținut 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 instituția 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 secțiune nu este descoperit în procesul căutării electronice, atunci nici o altă acțiune nu este necesară pînă cînd se produce o schimbare a circumstanțelor 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 secțiune.

3. Dacă măcar unul dintre indiciile SUA enumerate la lit. B(1) din prezenta secțiune este descoperit în căutarea electronică, sau dacă în cazul în care o schimbare a circumstanțelor rezultă în apariția unui sau mai multor indicii ale SUA asociate cu un cont, atunci instituția financiară raportoare din Republica Moldova va trebui să considere contul ca fiind un cont SUA cu excepția cazului în care aceasta alege să aplice prevederile de la lit. B(4) din prezenta secțiune, cînd una dintre excepții 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 secțiune, instituția financiară raportoare din Republica Moldova nu este obligată să considere un cont ca fiind cont SUA dacă:

a) În cazul în care informațiile titularului de cont indică în mod clar **un loc de naștere în SUA**, instituția financiară raportoare din Republica Moldova obține, sau a analizat în trecut și păstrează o evidență a:

(1) Unei declarații pe proprie răspundere că titularul de cont nu este nici cetățean american și 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 pașaport emis de o țară, alta decît SUA sau un alt act oficial de identificare care atestă cetățenia titularului de cont sau naționalitatea ca fiind dintr-o altă țară decît SUA; și a

(3) Unei copii a certificatului de renunțare la cetățenia SUA de către titularul de cont sau o explicație rezonabilă a:

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

(b) Motivului din care titularul de cont nu a obținut cetățenia SUA la naștere.

b) În cazul în care informația cu privire la titularul de cont conține o **adresă curentă în SUA, poștală sau de reședință, sau unul sau mai multe numere de telefon din SUA care sunt singurele numere de telefon asociate cu contul respectiv**, instituția financiară raportoare din Republica Moldova obține, sau a examinat în trecut și menține în prezent înregistrările cu privire la:

(1) O declarație pe proprie răspundere că titularul de cont nu este nici cetățean american și nici rezident al SUA în scopuri fiscale (aceasta poate fi

formularul W-8 al Inspectoratului Fiscal (IRS) sau un alt formular similar convenit);

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

c) În cazul în care informația cu privire la titularul de cont conține *instrucțiuni în așteptare de a transfera fonduri către un cont menținut în SUA*, instituția financiară raportoare din Republica Moldova obține, sau a examinat în trecut și menține în prezent înregistrările cu privire la:

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

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

d) În cazul în care informația cu privire la titularul de cont conține *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 și un număr de telefon din afara SUA asociat cu contul respectiv)*, instituția financiară raportoare din Republica Moldova obține, sau a examinat în trecut și menține 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 declarație pe proprie răspundere că titularul de cont nu este nici cetățean american și nici rezident al SUA în scopuri fiscale (aceasta poate fi formularul W-8 al Inspectoratului Fiscal (IRS) sau un alt formular similar convenit);

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

C. Proceduri adiționale 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 până la data de 30 iunie 2016.

2. În cazul în care are loc o schimbare a circumstanțelor 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 secțiuni cu contul respectiv, atunci instituția financiară raportoare din Republica Moldova va fi obligată să considere contul respectiv ca fiind cont SUA, cu excepția cazului când se vor aplica prevederile de la lit. B(4) a prezentei secțiuni.

3. Cu excepția conturilor de depozit descrise la lit. A(4) a prezentei secțiuni, toate conturile individuale preexistente care au fost identificate ca fiind conturi SUA în baza prevederilor prezentei secțiuni trebuie să fie considerate ca fiind conturi SUA în toți anii următori, cu excepția cazului când 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 depășește 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.** Instituția financiară raportoare din Republica Moldova trebuie să examineze în mod electronic datele căutabile deținute de instituția financiară raportoare din Republica Moldova pentru oricare dintre indiciile SUA descrise la lit. B(1) a prezentei secțiuni.

2. **Cercetarea Înregistrărilor pe Hârtie.** În cazul în care baza electronică căutabilă de date a instituției financiare raportoare din Republica Moldova include câmpuri și conține toate informațiile descrise la lit. D(3) din această secțiune, atunci nu este nevoie de căutarea înregistrărilor pe hârtie. În cazul în care bazele electronice de date nu conțin toate aceste informații, instituția 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 obținute de instituția financiară raportoare din Republica Moldova în ultimii cinci ani, pentru oricare indicii ale SUA descrise la lit. B(1) a prezentei secțiuni:

- a) Cele mai recente evidențe documentare colectate cu referire la contul respectiv;
- b) Cele mai recente acte ale contractului de deschidere a contului;
- c) Cele mai recente acte obținute de către instituția financiară raportoare din Republica Moldova în conformitate cu procedurile de combatere a spălării banilor / de cunoaștere a clientului (AML/KYC) sau în conformitate cu alte scopuri de reglementare;
- d) Formularele ce atestă orice formă de împuternicire autenticată notarial sau autoritate de semnare, în vigoare în prezent; și
- e) Instrucțiuni în așteptare de a transfera fonduri în vigoare în prezent.

3. **Excepția în cazurile în care bazele de date contin suficientă informație.** O instituție financiară raportoare din Republica Moldova nu va fi nevoită să conducă cercetări ale înregistrărilor pe hârtie descrise la lit. D(2) a prezentei secțiuni în cazul în care informația

electronică căutabilă de care dispune instituția financiară raportoare din Republica Moldova conține următoarele:

- a) Naționalitatea sau statutul de rezidență a titularului de cont;
- b) Adresa poștală și de reședință a titularului de cont care sunt în prezent anexate la dosar la instituția 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 instituția financiară raportoare din Republica Moldova;
- d) Dacă există sau nu instrucțiuni în așteptare de a transfera fonduri dintr-un cont în altul (inclusiv un cont la o altă filială a instituției financiare raportoare din Republica Moldova sau altă instituție financiară);
- e) Dacă are sau nu titularul de cont o adresă curentă "in-care-of" sau "hold-mail"; și
- f) Dacă are sau nu contul respectiv o împuternicire avocațială sau autoritate de semnare.

4. **Cercetarea managerului de relaționare pentru cunoștințe existente.** Pe lângă căutările înregistrărilor electronice și cele de hârtie descrise mai sus, instituția financiară raportoare din Republica Moldova trebuie să considere ca fiind un cont SUA orice cont de valoare înaltă atribuit unui manager de relaționare (inclusiv toate conturile financiare conectate cu un astfel de cont de valoare înaltă), în cazul în care managerul de relaționare are cunoștință exactă a faptului că deținătorul 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 secțiuni nu sunt descoperite în procedura de examinare sporită a conturilor de valoare înaltă descrisă mai sus, și contul nu a fost identificat ca fiind deținut de către o persoană specificată din SUA în conformitate cu lit. D(4) a prezentei secțiuni, atunci nu se cer acțiuni adiționale pînă în momentul în care se produc schimbări de circumstanțe care rezultă în asocierea unui sau mai multor indicii SUA cu contul respectiv.
- b) Dacă cel puțin unul dintre indiciile enumerate la lit. B(1) a prezentei secțiuni sunt descoperite în procedura de examinare sporită a conturilor de valoare înaltă descrise mai sus, sau dacă se produc schimbări ulterioare în circumstanțe care rezultă în asocierea unui sau mai multor indicii SUA cu contul respectiv, atunci instituția 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 secțiuni, cît una dintre excepții de la această literă se aplică cu privire la contul dat.
- c) Cu excepția conturilor de depozit descrise la lit. A(4) a prezentei secțiuni, toate conturile individuale preexistente care au fost identificate ca fiind conturi SUA în baza prevederilor prezentei secțiuni trebuie să fie considerate ca fiind conturi SUA în toți anii

următori, cu excepția cazului cînd titularul de cont încetează să mai fie o persoană specificată din SUA.

E. Proceduri adiționale aplicabile conturilor de valoare înaltă.

1. Dacă un cont individual preexistent este un cont de valoare înaltă la data de 30 iunie 2014, instituția financiară raportoare din Republica Moldova trebuie să efectueze procedura de examinare sporită descrisă la paragraful D a prezentei secțiuni 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, instituția financiară raportoare din Republica Moldova trebuie să raporteze informația cerută despre acest cont cu privire la anul 2014 în primul raport asupra contului și ulterior pe bază anuală. În cazul unui cont identificat ca fiind cont SUA după 31 decembrie 2014 și pînă la sau în data de 30 iunie 2015, instituția financiară raportoare din Republica Moldova nu va fi obligată să raporteze informația despre acest cont cu privire la anul 2014, dar ulterior va trebui să raporteze informația 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, instituția financiară raportoare din Republica Moldova va trebui să efectueze procedura de examinare sporită descrisă în paragraful D a prezentei secțiuni cu privire la astfel de cont în decurs de șase 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, instituția financiară raportoare din Republica Moldova trebuie să raporteze informația cerută despre acest cont cu privire la anul în care a fost identificat ca fiind cont SUA și ulterior pe o baza anuală, cu excepția cazului cînd titularul de cont încetează să mai fie o persoană specificată din SUA.

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

4. În cazul în care are loc un schimb de circumstanțe cu privire la contul de valoare înaltă ce rezultă din asocierea unuia sau mai multor indicii SUA descrise la lit. B(1) a prezentei secțiuni cu contul respectiv, atunci instituția 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 secțiuni, cît una dintre excepții de la această literă se aplică cu privire la contul dat.

5. O instituție financiară raportoare din Republica Moldova trebuie să implementeze măsuri pentru a se asigura că managerul de relaționare identifică orice schimbare în circumstanțele contului. Spre exemplu, dacă managerul de relaționare este informat că titularul de cont are o nouă adresă poștală în SUA, instituția financiară raportoare din Republica Moldova este obligată să considere noua adresă ca o schimbare în circumstanțe și dacă decide să aplice prevederile de la lit. B(4) a prezentei secțiuni, este obligată să obțină documentația corespunzătoare de la titularul de cont.

F. **Conturile individuale preexistente care au fost documentate pentru alte scopuri anumite.**

O instituție financiară raportoare din Republica Moldova care a obținut anterior documentația de la titularul de cont pentru a stabili statutul titularului de cont ca fiind ne-cetățean sau ne-rezident al SUA cu scopul de a-și împlini obligațiile de intermediar calificat, parteneriatelor străine de reținere, acordurile de încredere de reținere cu IRS, sau să-și îndeplinească obligațiile 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 secțiuni cu privire la conturile de valoare redusă, sau lit. D(1) – D(3) a prezentei secțiuni cu privire la conturile de valoare înaltă.

III. **Conturi individuale noi.** Următoarele reguli și proceduri se aplică cu scopul identificării conturilor SUA printre conturile financiare deținute de către persoane și 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 instituția 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, atâta timp cât soldul contului nu depășește suma de 50,000 USD la sfârșitul oricărui an calendaristic.
2. Un contract de asigurare a valorii în numerar, atâta timp cât valoarea numerarului nu depășește suma de 50,000 USD la sfârșitul oricărui an calendaristic.

B. **Alte conturi individuale noi.** Cu privire la conturile individuale noi care nu sunt descrise în paragraful A al prezentei secțiuni, la deschiderea contului (sau în timp de 90 de zile de la sfârșitul anului calendaristic în care contul încetează să mai întrunească criteriile descrise la paragraful A al prezentei secțiuni), instituția financiară raportoare din Republica Moldova trebuie să obțină o declarație pe proprie răspundere, care poate face parte din documentația de deschidere a contului, care permite instituției financiare raportoare din Republica Moldova să determine dacă titularul de cont este rezident al SUA în scopuri fiscale (pentru acest scop, un cetățean al SUA este considerat rezident al SUA în scopuri fiscale, chiar dacă titularul de cont este de asemenea plătitor de taxe într-o altă jurisdicție) și să confirme rezonabilitatea declarației pe proprie răspundere bazându-se pe informația obținută de către instituția financiară raportoare din Republica Moldova în legătură cu deschiderea contului, inclusiv orice documentație colectată în conformitate cu procedurile AML/KYC.

1. În cazul în care declarația pe proprie răspundere stabilește faptul că, titularul de cont este rezident al SUA în scopuri fiscale, instituția financiară raportoare din Republica Moldova trebuie să considere contul dat ca fiind Cont SUA și să obțină o declarație 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 un schimb în circumstanțe cu privire la contul individual nou care determină instituția financiară raportoare din Republica Moldova să afle, sau să posede un motiv pentru a cunoaște că, declarația originală pe proprie răspundere este incorectă sau nedemnă de încredere, instituția financiară raportoare din Republica Moldova nu se poate baza pe declarația originală pe proprie răspundere și trebuie să obțină o declarație valabilă care

stabilește dacă titularul de cont este un cetățean sau rezident SUA în scopuri fiscale. Dacă instituția financiară raportoare din Republica Moldova nu poate să obțină o declarație valabilă pe proprie răspundere, atunci instituția financiară raportoare din Republica Moldova trebuie să considere contul ca fiind cont SUA recalitrant.

IV. **Conturi preexistente ale entităților.** Următoarele reguli și proceduri se vor aplica în scopul identificării conturilor SUA și conturilor deținute de instituțiile financiare neparticipante dintre conturile preexistente deținute de entități ("conturi preexistente ale entităților").

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

B. **Conturile entităților supuse examinărilor.** Un cont preexistent al unei entități care are un sold sau o valoare ce depășește 250,000 USD la data de 30 iunie 2014, și un cont preexistent al unei entități ce nu depășește 250,000 USD la 30 iunie 2014 dar are un sold sau valoare ce depășește 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 secțiuni.

C. **Conturile entităților cu privire la care este necesară raportarea.** Cu referire la conturile preexistente ale entităților descrise în paragraful B al prezentei secțiuni, doar conturile care sunt deținute de una sau mai multe entități care sunt persoane specificate din SUA, sau de către instituții străine nefinanciare (NFFE) pasive având una sau mai multe persoane cu funcții de control care sunt cetățeni sau rezidenți ai SUA, necesită a fi considerate ca fiind conturi SUA. Pe lângă aceasta, conturile deținute de către instituțiile financiare neparticipante necesită a fi considerate ca fiind conturi pentru care plățile agregate vor fi raportate în conformitate cu Acordul FFI.

D. **Proceduri de examinare pentru identificarea conturilor entităților cu privire la care este necesară raportarea.** Pentru conturile preexistente ale entităților descrise la paragraful B al prezentei secțiuni, instituția financiară raportoare din Republica Moldova va aplica următoarele proceduri de examinare pentru a determina dacă contul e deținut de una sau mai multe persoane specificate din SUA, de către NFFE pasive având una sau mai multe persoane cu funcții de control care sunt cetățeni sau rezidenți SUA, sau de către instituțiile financiare neparticipante:

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

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

b) Dacă informația indică faptul că, titularul de cont este o persoană din SUA, instituția financiară raportoare din Republica Moldova trebuie să considere contul ca

fiind cont SUA în afara cazului în care obține o declarație 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 bazându-se pe informația 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 instituție financiară.**

a) Examinați informația deținută pentru scopuri de reglementare sau de păstrare a relației cu consumatorul (inclusiv informația colectată în conformitate cu procedurile AML/KYC) pentru a determina dacă informația indică faptul că, titularul de cont este o instituție financiară.

b) Dacă informația indică faptul că, titularul de cont este o instituție financiară, sau dacă instituția 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 instituția financiară este o instituție financiară neparticipantă către care plățile sunt supuse raportării agregate în conformitate cu prevederile unui Acord FFI.**

a) În conformitate cu condițiile descrise la lit. D(3)(b) a prezentei secțiuni, o instituție financiară raportoare din Republica Moldova poate determina dacă titularul de cont este o instituție financiară din Republica Moldova sau o instituție financiară dintr-o jurisdicție parteneră dacă instituția 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 informație disponibilă publicului sau în posesia instituției 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 instituție financiară raportoare din Republica Moldova sau o instituție financiară dintr-o jurisdicție parteneră considerată de către IRS ca fiind o instituție financiară neparticipantă, atunci contul nu este cont SUA, iar plățile către titularul de cont trebuie raportate în conformitate cu cerințele acordului FFI.

c) Dacă titularul de cont nu este o instituție financiară raportoare din Republica Moldova sau o instituție financiară dintr-o jurisdicție parteneră, atunci instituția financiară raportoare din Republica Moldova trebuie să considere titularul de cont ca fiind o instituție financiară neparticipantă către care plățile raportate sunt în conformitate cu cerințele Acordului FFI, în afara cazurilor în care instituția financiară raportoare din Republica Moldova:

(1) Obține o declarație 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 acești termeni sunt definiți în Reglementările relevante ale Trezoreriei SUA; *sau*

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

4. **Determinarea faptului dacă contul deținut de către NFFE este un cont SUA.** Cu referire la titularul de cont a unui cont preexistent al unei entități care nu este identificată fie ca o persoană SUA sau o instituție financiară, instituția financiară raportoare din Republica Moldova trebuie să identifice (i) dacă titularul de cont are persoane cu funcții de control, (ii) dacă titularul de cont este o NFFE pasivă, și (iii) dacă oricare dintre persoanele cu funcții de control ale titularului de cont este un cetățean sau rezident al SUA. În stabilirea acestor determinări, instituția financiară raportoare din Republica Moldova trebuie să urmeze prevederile lit. D(4)(a) – D(4)(d) a prezentei secțiuni în ordinea potrivită conform circumstanțelor.

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

b) În scopul determinării dacă titularul de cont este o NFFE pasivă, instituția financiară raportoare din Republica Moldova trebuie să obțină declarația 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 informație 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 funcții de control într-o NFFE pasivă este cetățean sau rezident SUA pentru scopuri fiscale, instituția financiară raportoare din Republica Moldova se poate baza pe:

(1) Informația colectată și păstrată în conformitate cu procedurile AML/KYC în cazul unui cont preexistent al unei entități deținut de una sau mai multe NFFE cu un sold sau valoare a contului ce nu depășește 1,000,000 USD; *sau*

(2) O declarație 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 funcții de control în cazul conturilor preexistente ale entităților deținute de una sau mai multe NFFE cu un sold sau valoare a contului ce depășește 1,000,000 USD.

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

E. **Calendarul procedurilor adiționale și de examinare aplicabile Conturilor Preexistente ale Entităților.**

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

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

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

V. **Conturi noi ale entităților.** Următoarele reguli și proceduri se vor aplica în scopul identificării conturilor SUA și conturilor deținute de instituțiile financiare neparticipante dintre conturile financiare deținute de entități deschise la data de sau după data de 1 iulie 2014 ("conturi noi ale entităților").

A. **Conturile entităților care nu necesită să fie examinate, identificate sau raportate.** În afara cazului în care instituția financiară raportoare din Republica Moldova alege să procedeze altfel, fie cu privire la toate conturile noi ale entităților, 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 entităților nu necesită să fie examinate, identificate sau raportate, cu condiția că instituția financiară raportoare din Republica Moldova care menține un cont de acest gen implementează politici pentru a preveni un sold datorat al contului către titularul de cont care să depășească 50,000 USD.

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

1. În conformitate cu condițiile descrise la lit. B(2) a prezentei secțiuni, o instituție financiară raportoare din Republica Moldova poate determina dacă titularul de cont este o NFFE activă, o instituție financiară din Republica Moldova sau o instituție financiară dintr-o jurisdicție parteneră dacă instituția 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 informații disponibile publicului sau în posesia instituției financiare raportoare din Republica Moldova, după caz.

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

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

- a) Dacă titularul de cont este o *persoană specificată din SUA*, instituția financiară raportoare din Republica Moldova trebuie să considere contul ca fiind cont SUA.
- b) Dacă titularul de cont este o *NFFE pasivă*, instituția financiară raportoare din Republica Moldova trebuie să identifice persoanele cu funcții de control în conformitate cu procedurile AML/KYC, și să determine dacă oricare dintre aceste persoane sunt cetățeni sau rezidenți SUA pe baza declarației pe proprie răspundere de la titularul de cont sau de la astfel de persoane. Dacă oricare dintre aceste persoane sunt cetățeni sau rezidenți SUA, instituția 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 secțiune, o instituție financiară raportoare din Republica Moldova sau o instituție financiară dintr-o jurisdicție parteneră; (iii) o FFI participantă, o FFI considerată-conformă sau un beneficiar efectiv scutit, în felul în care acești termeni sunt definiți în Reglementările relevante ale Trezoreriei SUA; (iv) o NFFE activă; sau (v) o NFFE pasivă, a cărei persoane cu funcții de control nu sunt cetățeni sau rezidenți SUA, atunci contul nu este cont SUA, și raportarea nu este necesară cu privire la contul respectiv.
- d) Dacă titularul de cont este o instituție financiară neparticipantă (inclusiv o instituție financiară din Republica Moldova sau o instituție financiară dintr-o jurisdicție parteneră considerată de IRS drept o instituție financiară neparticipantă), atunci contul nu este un cont SUA, iar plățile către titularul de cont vor fi raportate în conformitate cu cerințele Acordului FFI.

VI. **Reguli și definiții speciale.** Următoarele reguli și definiții se vor aplica în cadrul implementării procedurilor de diligență descrise mai sus:

A. **Bazarea pe declarațiile pe proprie răspundere și evidența documentară.** O instituție financiară raportoare din Republica Moldova nu se poate baza pe o declarație de proprie răspundere sau evidență documentară dacă instituția financiară raportoare din Republica Moldova deține informație sau are motive pentru a cunoaște faptul că, declarația pe proprie răspundere sau evidența documentară este incorectă sau nedemnă de încredere.

B. **Definiții.** Următoarele definiții se vor aplica pentru Anexa I.

1. **Procedurile AML/KYC.** "procedurile AML/KYC" sunt procedurile de diligență cu privire la clienți, implementate de către instituția financiară raportoare din Republica Moldova în conformitate cu cerințele de combatere a spălării banilor sau alte reglementări similare ale Republicii Moldova către care o astfel de instituție financiară raportoare din Republica Moldova este supusă.

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

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

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

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

b) Acțiunile NFFE sunt tranzacționate în mod regulat pe o piață stabilită de valori mobiliare sau NFFE este o entitate aferentă unei entități a cărei acțiuni sunt tranzacționate în mod regulat pe o piață stabilită de valori mobiliare. În scopul prezentului Acord, acțiunile sunt "tranzacționate în mod regulat" dacă se atestă un volum semnificativ al tranzacțiilor cu privire la aceste acțiuni pe o bază continuă, iar o "piață stabilită de valori mobiliare" semnifică o bursă care este recunoscută oficial și este supravegheată de către o autoritate guvernamentală în jurisdicția căreia este localizată piața și la care se atestă un volum anual semnificativ de tranzacționare a acțiunilor la bursă;

c) NFFE este organizată în teritoriul SUA și toți proprietarii beneficiarului de plăți sunt rezidenți a aceluși teritoriu SUA;

d) NFFE este un guvern (altul decât Guvernul SUA), o subdiviziune politică a respectivului guvern (care, pentru a evita îndoelile, include statele, provinciile, țările sau municipalitățile), sau o instituție publică ce îndeplinește o funcție a respectivului guvern sau subdiviziunii politice, un guvern al unui teritoriu SUA, o organizație internațională, o bancă centrală de emisie non-SUA, sau o entitate deținută pe deplin de unul sau mai multe persoane/organe sus menționate.

e) În mod substanțial, toate activitățile NFFE constau în deținerea (în totalitate sau în parte) a acțiunilor emise de către unul sau mai mulți subsidiari, sau prestarea serviciilor financiare către unul sau mai mulți subsidiari care sunt implicați în tranzacționare sau în afaceri altele decât afacerea instituției financiare, cu excepția faptului că NFFE nu va avea acest statut dacă funcțiile NFFE ca fond de investiții, precum fond private equity, venture capital, leverage buyout, sau oricare vehicul investițional al cărui scop este procurarea sau finanțarea companiilor și apoi deținerea cotelor părți în acele companii ca și active capitale în scopuri investiționale;

f) NFFE nu este o afacere operațională și nu are istorie de activitate, dar investește capital în active cu intenția de a opera o afacere alta decât cea a unei instituții financiare, ținând cont de faptul că, NFFE nu se poate califica pentru aceasta cu excepția perioadei după trecerea a 24 de luni de la data organizării inițiale a NFFE:

g) NFFE nu a fost o instituție financiară în ultimii cinci ani, și este în procesul lichidării activelor sau reorganizării cu scopul de a continua sau reîncepe operațiunile într-o afacere alta decât cea a unei instituții financiare;

h) NFFE este implicată în principal în tranzacții financiare și de acoperire cu, sau pentru entitățile aferente care nu sunt instituții financiare, și nu prestează servicii financiare sau de acoperire pentru entități care nu sunt entități aferente, ținând cont de faptul că, un grup de astfel de entități aferente este în principal implicat în afaceri altele decât cele ale unei instituții financiare;

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

j) NFFE îndeplinește cumulativ următoarele criterii:

i. Este înființată și exploatată în jurisdicția sa de reședință în exclusivitate în scopuri religioase, caritabile, științifice, artistice, culturale, atletice sau educaționale; sau este înființată și exploatată în jurisdicția sa de rezidență și este o organizație profesională, ligă de afaceri, cameră de comerț, organizație de muncă, organizație de agricultură sau horticultură, ligă civică sau o organizație exploatată strict în scopul promovării bunății sociale;

ii. Este scutită de impozitul pe venit în jurisdicția sa de reședință;

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

iv. Legile aplicabile ale jurisdicției de reședință a NFFE sau documentele de formare ale NFFE nu permit veniturii sau activelor NFFE să fie distribuite, sau aplicate pentru beneficiul unei persoane private sau entități non-caritabile altele decât în legătură cu petrecerea activităților de caritate a NFFE, sau ca și plată rezonabilă a compensației pentru servicii prestate, sau plăți care să reprezinte valoarea echitabilă de piață a proprietății pe care NFFE a procurat-o; și

v. Legile aplicabile ale jurisdicției de reședință a NFFE sau documentele de formare ale NFFE necesită ca la lichidarea sau dizolvarea NFFE, toate activele sale să fie repartizate către entități guvernamentale sau alte organizații non-profit, sau cedate guvernului din jurisdicția de reședință a NFFE sau o altă subdiviziune politică a acestuia.

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

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

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

2. **Agregarea conturilor entităților.** În scopul determinării soldului sau valorii agregate a contului unei entități, instituția financiară raportoare din Republica Moldova este obligată să ia în considerare toate conturile financiare deținute de instituția financiară raportoare din Republica Moldova sau de către o entitate aferentă, dar doar în măsura în care sistemul computerizat al instituției financiare raportoare din Republica Moldova unește contul financiar după referință cu un element de date precum numărul clientului sau codul de identificare al plătitorului de impozite, și permite soldului sau valorii contului să fie sumată.

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

4. **Regula de recalculare a valutei străine.** În scopul determinării soldului sau valorii conturilor financiare denominate într-o monedă alta decât dolarul SUA, instituția 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 instituția financiară raportoare din Republica Moldova determină soldul sau valoarea.

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

1. Certificat de reședință emis de către o instituție guvernamentală autorizată (spre exemplu, un guvern sau o agenție a guvernului, sau o municipalitate) din jurisdicția în care plătitorul este rezident.

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

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

4. Cu referire la un cont financiar deținut în jurisdicția 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 decât formulare W-8 sau W-9, la care se face referință în anexa jurisdicției la acordul QI pentru identificarea persoanelor sau entităților.

5. Orice raport financiar, raport de credit al unei părți terțe, formular pentru faliment, sau raportul Comisiei SUA pentru Valori Mobiliare și Bursă (SEC).

E. Proceduri alternative pentru conturi financiare deținute de persoane care sunt beneficiari ai unui contract de asigurare a valorii în numerar. Instituția financiară raportoare din Republica Moldova poate presupune că o persoană care este beneficiar (alta decât proprietarul) al unui contract de asigurare a valorii în numerar care primește beneficiu de pe urma unui deces nu este o persoană specificată din SUA și poate trata un astfel de cont financiar ca nefiind cont SUA, în afara cazului în care instituția financiară raportoare din Republica Moldova are cunoștințe reale, sau are motiv să cunoască faptul că beneficiarul este o persoană specifică SUA. Instituția 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 informația colectată de către instituția financiară raportoare din Republica Moldova și asociată cu beneficiarul conține indicii SUA precum sunt acestea descrise la lit. B(1) a secțiunii a II-a din prezenta anexă. Dacă instituția financiară raportoare din Republica Moldova are cunoștințe reale, sau are motiv să cunoască faptul că beneficiarul este o persoană specificată din SUA, instituția financiară raportoare din Republica Moldova trebuie să urmeze procedurile descrise la lit. B(3) a secțiunii a II-a din prezenta Anexă.

F. Încrederea pe părți terțe. Indiferent dacă o alegere este făcută în conformitate cu paragraful C a secțiunii a I-a din prezenta anexă, instituția financiară raportoare din Republica Moldova se poate baza pe procedurile de diligență efectuate de părți terțe, în limita prevăzută a Acordului FFI și oricare alte Reglementări relevante ale Trezoreriei SUA.

G. Proceduri alternative pentru conturi noi deschise pînă la intrarea în vigoare a prezentului Acord.

1. 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 instituțiile financiare raportoare din Republica Moldova, fie: (i) să solicite titularilor de conturi ale noilor conturi unei persoane fizice pentru a furniza auto-certificarea menționată 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 entități specificate în secțiunea 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 instituțiile financiare raportoare din

Republica Moldova pot aplica procedurile alternative descrise la litera G (2) din prezenta secțiune, 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 secțiune sunt disponibile numai pentru acele conturi ale unei noi persoane fizice sau entități, după caz, deschise mai înainte de: (i) data când Republica Moldova are capacitatea de a dirija Instituțiile financiare raportoare din Republica din Moldova pentru a se conforma cu procedurile due diligence descrise în secțiunea III din Anexa I și a obține 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 secțiunea V din Anexa I și de a obține consimțământul să raporteze conform paragrafului 1 (d) din Articolul 2 din Acord cu privire la conturile entității noi, la data în care Republica Moldova trebuie să informeze în scris Statele Unite până 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 entității noi deschise la sau după 1 iulie 2014, și înainte de 1 ianuarie 2015, conform punctului H din această secțiune se aplică cu privire la toate conturile entităților 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 entități. Pentru toate celelalte conturi noi, instituțiile financiare raportoare din Republica Moldova trebuie să aplice procedurile de due diligence descrise la punctul III sau secțiunea V din Anexa I, după caz, pentru a stabili dacă contul este un cont din SUA sau un cont deținut de o instituție financiară neparticipantă și trebuie să obțină acordul să raporteze conform paragrafului 1 (d) al Articolului 2 din Acord.

2. Proceduri Alternative

- A) În termen de un an de la data intrării în vigoare a prezentului acord, instituțiile financiare raportoare din Republica Moldova trebuie: (i) cu privire la un nou cont individual descris la litera G (1) din această secțiune, cererea de auto-certificare menționată la punctul III din prezenta anexa I și acordul pentru raportul descris în paragraful 1 (d) din articolul 2 din acord și confirmarea caracterului rezonabil al unei astfel de auto-certificare în conformitate cu procedurile descrise în secțiunea III din prezenta anexa I, și (ii) cu privire la contul unei noi entități descrise la litera G (1) din această secțiune, efectuarea procedurilor de due diligence specificate în secțiunea V din prezenta anexa I și solicitarea de informații, dacă este necesar pentru a documenta contul, inclusiv orice auto-certificare, cerute în secțiunea V din prezenta anexa I și solicitarea acordului pentru raportul descris în paragraful 1 (d) din articolul 2 din acord.
- B) Instituțiile 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 secțiune ca un cont din SUA sau ca un cont deținut de o instituție financiară neparticipantă, după caz, până la data care este ultima dintre: (i) 30 Septembrie imediat următoare datei când contul este identificat ca un cont din SUA sau ca un cont deținut de o instituție financiară neparticipantă, după caz, sau (ii) după 90 de zile după ce contul este identificat ca un cont din SUA sau ca un cont deținut de o instituție financiară neparticipantă, după caz. Informația necesară fi raportate cu privire la un astfel de cont nou este orice informație care ar fi fost raportată în temeiul prezentului acord dacă contul nou a fost identificat ca un cont din SUA sau ca un cont deținut de o instituție financiară neparticipantă, după caz, de la data când contul a fost deschis.
- C) Până la data de un an de la data intrării în vigoare a prezentului acord, instituțiile financiare

raportoare din Republica Moldova, trebuie să închidă orice cont nou descris la litera G (1) din această secțiune 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 secțiune.

În plus, până la data de un an de la data intrării în vigoare a prezentului acord, instituțiile 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 menționate la punctul D din secțiunea II din prezenta anexa I, sau (ii) cu privire la astfel de conturi închise anterior care au fost conturile entităților noi, efectuarea procedurilor de due diligence specificate în secțiunea IV din prezenta anexa I.

- D. Instituțiile 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 secțiune ca un cont SUA sau ca un cont deținut de o instituție financiară neparticipantă, după caz, și pentru care a fost obținut consimțământul de a raporta, până 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 deținut de o instituție financiară neparticipantă, după caz, sau (ii) 90 de zile după ce contul a fost identificat ca un cont SUA sau ca un cont deținut de o instituție financiară neparticipantă, după caz. Informația care trebuie raportată pentru un astfel de cont închis este orice informație 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 deținut de o instituție financiară neparticipantă, după caz. Conturile descrise în acest subparagraf G (2) (d) pentru care acordul privind raportarea nu a fost obținut trebuie să fie tratate ca, conturi SUA fără acord și informațiile 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 entități deschise la sau după 1 iulie 2014, și înainte de 1 ianuarie 2015.

Pentru conturile unei noi entități deschise la sau după 1 iulie 2014, și înainte de 1 ianuarie 2015, fie în ceea ce privește toate conturile unei noi entități sau, separat, cu privire la orice grup de astfel de conturi clar identificat, instituțiile financiare raportoare din Republica Moldova pot trata aceste conturi ca fiind conturile preexistente ale entității și aplică procedurile de verificare prealabilă cu privire la conturile preexistente ale entităților menționate la secțiunea IV din prezenta Anexa I în locul procedurilor de verificare prealabilă specificate în secțiunea 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 menționate la paragraful A din secțiunea IV din prezenta Anexa I.

Anexa II

Următoarele entități vor fi considerate ca beneficiari efectivi scutiți sau instituțiile financiare străine (FFI) conforme la FATCA, după caz, și următoarele conturi sunt excluse din definiția conturi financiare.

Prezenta anexă poate fi modificată printr-o decizie emisă în formă scrisă de comun acord între autoritățile competente ale Republicii Moldova și Statele Unite ale Americii: (1) pentru a include entități și conturi suplimentare care prezintă un risc scăzut de a fi utilizate de către persoane din SUA în scop de evaziune fiscală și care au caracteristici similare cu entitățile și conturile descrise în această anexă la data semnării acordului; sau (2) pentru a exclude entități și conturi care, în urma unor schimbări a circumstanțelor, 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 excepția cazului în care se prevede altfel decât în prezentul document.

I. Exceptarea beneficiarilor efectivi alții decât fondurile de investiții Următoarele entități vor fi tratate ca instituții financiare neraportoare ale Republicii Moldova și beneficiari efectivi exceptați în scopurile prevăzute în secțiunile 1471 și 1472 ale Codului cu privire la impozitul pe venit al SUA, **altele decât** cele cu privire la o plată care derivă dintr-o obligație deținută în legătură cu o activitate financiară comercială de un anumit tip ce ar implica o companie de asigurări, instituție ce gestionează depozite de titluri mobiliare sau instituție 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, județ, sau municipalitate), sau orice agenție sau organism public deținut 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 părți integrante, entități controlate și subdiviziunile politice ale Republicii Moldova.

1. O parte integrantă a Republicii Moldova înseamnă orice persoană, organizație, agenție, birou, fond, organism public, sau alt organism, cât timp desemnată în acest sens, care reprezintă o autoritate de conducere a Republicii Moldova. Câștigurile nete ale autorității de guvernare trebuie să fie creditate în cont propriu sau în alte conturi ale Republicii Moldova, și 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 acționează 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:
 - a) Entitatea este deținută în întregime și controlată de una sau mai multe entități guvernamentale ale Republicii Moldova, în mod direct sau prin una sau mai multe entități controlate;
 - b) Veniturile nete ale entității sunt creditate în cont propriu sau în contul uneia sau mai multor entități guvernamentale ale Republicii Moldova, și nici o parte din acestea nu vor produce efecte în beneficiul oricărei persoane private; și
 - c) În urma procesului de dizolvare, activele entității trec la balanța uneia sau mai multor entități guvernamentale ale Republicii Moldova.
3. Veniturile nu vor produce efecte în beneficiul oricărei persoane private în cazul în care aceste persoane sunt destinatarii unui program guvernamental, iar activitățile 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 menționate 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 desfășura o activitate comercială, cum ar fi activitate bancară, care oferă servicii financiare pentru persoane fizice.

B. Organizație internațională. Orice organizație internațională sau o agenție sau organism public deținut în întregime de aceasta. Această categorie include orice organizație interguvernamentală (inclusiv o organizație supranațională) (1) care este formată în principal din guverne non-americane; (2) care dispune de un acord în vigoare între oficiile centrale ale acesteia și Republica Moldova; și (3) veniturile căreia nu produc efecte în beneficiul persoanelor private.

C. Bancă centrală. O instituție 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 instituție poate include mijloace separate de Guvernul Republicii Moldova, fiind fie parte integrală sau parțială a Republicii Moldova.

II. Fondurile care se califică ca beneficiari efectivi exceptați. Următoarele entități vor fi tratate ca instituții financiare neraportoare a Republicii Moldova și ca beneficiari exceptați de impozitare în scopurile prevăzute în secțiunile 1471 și 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 indemnizații de pensionare, invaliditate, sau ajutoare de deces, sau orice combinație a acestora, pentru beneficiarii care sunt foști sau actuali angajați (sau persoane desemnate de astfel de angajați) ai unuia sau mai mulți angajatori luând în considerare serviciile prestate, cu condiția că fondul:

1. Nu are un singur beneficiar, cu drept asupra a peste cinci la sută din activele fondului;
2. Este supus reglementărilor guvernamentale și raportează anual despre beneficiarii săi către autoritatea fiscală relevantă din Republica Moldova; și
3. Îndeplinește cel puțin una din următoarele cerințe:
 - a) Fondul este în general scutit de plata impozitelor pe veniturile din investiții în Republica Moldova în conformitate cu legislația Republicii Moldova, datorită statutului său ca un plan de retragere din funcție sau plan de pensii;
 - b) Fondul primește cel puțin 50 la sută din contribuțiile sale totale (altele decât transferurile de active de la alte planuri descrise la literele A - D din prezenta secțiune (vezi nota de mai sus litera a) la litera A alin. (1) din secțiunea V din prezenta Anexă II) de la angajatorii ce finanțează fondul;
 - c) Distribuții sau retrageri din fond sunt permise numai la apariția unor evenimente specifice legate de pensionare, invaliditate, sau deces (cu excepția distribuțiilor prorogate la alte fonduri de pensii descrise la literele A - D din această secțiune sau conturile de retragere și de pensii prevăzute la litera A alin. (1) din secțiunea V din prezenta Anexă II); în cazul în care distribuțiile sau retragerile sunt efectuate înainte de astfel de evenimente specifice se vor aplica sancțiuni; sau
 - d) Contribuțiile (altele decât anumite contribuții permise de formare a fondului de pensii) angajaților la fond sunt limitate în funcție de veniturile obținute de fiecare angajat sau nu poate depăși valoarea de 50 000 dolari anual, cu aplicarea regulilor prevăzute în Anexa I pentru agregarea conturilor și conversia valutară.

B. Fond de pensii cu participare limitată. Un fond stabilit în Republica Moldova pentru a oferi indemnizații de pensionare, invaliditate, sau ajutoare de deces pentru beneficiarii care sunt foști sau actuali angajați (sau persoane desemnate de astfel de angajați) ai unuia sau mai multor angajatori luând în considerare serviciile prestate, cu condiția că fondul:

1. Are mai puțin de 50 de participanți;
2. Este sponsorizat de către unul sau mai mulți angajatori care nu sunt entități de investiții sau "NFFE pasive";
3. Contribuțiile 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 secțiunea V din prezenta Anexă) sunt limitate în raport cu veniturile și compensațiile obținute de către angajat.
4. Participanții care nu sunt rezidenți ai Republicii Moldova nu au dreptul la mai mult de 20 la sută din activele fondului; și
5. Fondul este supus reglementării guvernamentale și raportează anual despre beneficiarii săi către autoritatea fiscală relevantă din Republica Moldova.

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

D. Entitate de investiții deținută în totalitate de beneficiari efectivi exceptați. O entitate care este o instituție financiară din Republica Moldova, datorită faptului că este o entitate de investiții, cu condiția ca fiecare deținător direct al unei cote de participare în capitalul entității, este un beneficiar efectiv exceptat, și fiecare deținător direct a obligațiunii unei astfel de entități este fie o instituție care atrage depozite (în legătură cu un credit acordat unei astfel de entități) sau un beneficiar efectiv exceptat.

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

A. Instituții financiare înregistrate cu o bază de clienți locali. O instituție financiară care îndeplinește următoarele cerințe este o instituție financiară neraportoare a Republicii Moldova tratată ca fiind o instituție financiară considerată conformă, înregistrată în scopurile prevăzute de secțiunea 1471 din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA:

1. Instituția financiară este licențiată și reglementată ca o instituție financiară în conformitate cu legislația aplicabilă în Republica Moldova;
2. Instituția financiară nu are un loc exact de desfășurare a afacerii în afara Republicii Moldova. În acest scop, un loc exact de desfășurare a afacerilor nu include o locație care nu este dezvăluită publicului larg și din care instituția financiară execută doar funcții administrative de suport.
3. Instituția financiară nu trebuie să atragă clienți sau titulari de cont din afara Republicii Moldova. În acest scop, o instituție financiară nu va fi considerată că atrage clienți sau

titulari de cont din afara Republicii Moldova doar pentru că instituția financiară (a) deține un site web, cu condiția că site-ul nu indică în mod expres faptul că instituția financiară oferă conturi financiare sau servicii nerezidenților, și nu vizează sau atrage altfel clienți 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 țări, cu condiția că publicitatea nu indică în mod expres faptul că instituția financiară oferă conturi financiare sau servicii nerezidenților și nu vizează sau atrage altfel clienți sau titulari de cont din SUA;

4. Instituția financiară trebuie să fie obligată, în conformitate cu legislația Republicii Moldova, să identifice titularii de cont rezidenți în scopuri de raportare sau reținere la sursă a impozitului cu privire la conturile financiare deținute de rezidenți sau în scopuri de conformare de către Republica Moldova cu cerințele de identificare și de prevenire a spălării banilor;
5. Cel puțin 98% din valoarea conturilor financiare ale unei instituții financiare, la situația din ultima zi a anului calendaristic precedent, trebuie să fie deținute de către rezidenți (inclusiv rezidenți care sunt entități) ai Republicii Moldova;
6. Începînd cu 1 iulie 2014 sau pînă la această dată, instituția financiară trebuie să dispună de politici și proceduri, în conformitate cu cele prevăzute în Anexa I, pentru a împiedica instituția financiară de a deschide un cont financiar unei instituții financiare neparticipante și pentru a monitoriza dacă instituția financiară deschide sau menține 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 funcții de control care sunt cetățeni sau rezidenți ai SUA și care nu sunt rezidente ale Republicii Moldova;
7. Astfel de politici și proceduri trebuie să prevadă că, în cazul în care un cont financiar este identificat ca fiind deținut 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 funcții de control care sunt cetățeni sau rezidenți ai SUA, dar care nu sunt rezidenți ai Republicii Moldova, instituția financiară trebuie să raporteze astfel de conturi financiare, așa cum ar fi necesar să procedeze în cazul în care instituția financiară ar fi fost o instituție financiară raportoare a Republicii Moldova sau să-l închidă;
8. În ceea ce privește un cont preexistent deținut de către o persoană fizică care nu este rezidentă a Republicii Moldova sau de către o entitate, instituția 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 deținute de către o instituție financiară neparticipantă și trebuie să raporteze astfel de conturi financiare, așa cum ar fi necesar să procedeze în cazul în care instituția financiară ar fi fost o instituție financiară raportoare a Republicii Moldova sau să-l închidă;
9. Fiecare entitate afiliată unei instituții financiare care este o instituție financiară trebuie să fie constituită sau organizată în Republica Moldova și, cu excepția oricărei entități afiliate care este un fond de pensii conform descrierilor de la literele A –D din secțiunea a II-a din prezenta Anexă II, va îndeplini cerințele prevăzute la prezenta literă A;
10. Instituția financiară nu trebuie să dețină politici sau practici cu caracter discriminatoriu față de deschiderea și menținerea conturilor financiare pentru persoanele fizice care sunt persoane din SUA și rezidente ale Republicii Moldova; și
11. Instituția financiară trebuie să îndeplinească cerințele prevăzute la litera C din secțiunea a VI-a din prezenta Anexă II.

B. Bancă locală. O instituție financiară care îndeplinește următoarele cerințe este o instituție financiară neraportoare a Republicii Moldova fiind o FFI considerată conformă, certificată în scopurile prevăzute la secțiunea 1471 din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA:

1. Instituția financiară funcționează exclusiv ca (și este licențiată și reglementată în conformitate cu legislația din Republica Moldova) (a) o bancă sau (b) o uniune de credit sau o organizație cooperatistă de credit similară care activează fără profit;
2. Activitatea de bază a instituției financiare constă în primul rând în atragerea depozitelor și acordarea creditelor în relație cu o bancă, clienții de retail neafiliați, în relație cu o uniune de credit sau o organizație cooperatistă de credit similară, membrii acestor uniuni, cu condiția că nici un membru nu deține o cotă de participare mai mare de 5% în capitalul uniunii de credit sau organizației cooperatiste de credit;
3. Instituția financiară îndeplinește cerințele prevăzute la literele A alin. (2) și (3) din această secțiune, cu condiția că, în afară de restricțiile impuse cu privire la pagina web, descrise la litera A alin. (3) din această secțiune, site-ul nu permite deschiderea unui cont financiar;
4. Instituția financiară nu deține mai mult de 175 milioane dolari active bilanțiere, iar instituția financiară și orice entități afiliate, luate împreună, nu dețin mai mult de 500 milioane dolari în active pe bilanțurile lor consolidate sau combinate; și
5. Orice entitate afiliată trebuie să fie constituită sau organizată în Republica Moldova, precum și orice entitate afiliată care este o instituție financiară, cu excepția oricărei entități afiliate care este un fond de pensii conform descrierilor de la literele A – D din secțiunea a II-a din prezenta Anexă II sau o instituție financiară care deține doar conturi cu valoare redusă, conform descrierilor la litera C din această secțiune. trebuie să îndeplinească cerințele prevăzute la prezenta literă B.

C. Instituții financiare în care sunt deschise doar conturi de mică valoare. Instituția financiară a Republicii Moldova care corespunde acestor cerințe este considerată instituție financiară neraportoare a Republicii Moldova și considerată instituție care întrunește cerințele FFI în contextul prevederilor capitolului 1471 din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA.

1. Instituția financiară nu este un fond de investiții;
2. Nici un cont deschis în instituția financiară, sau orice entitate afiliată a acesteia, nu are un sold (sau echivalentul acestuia) ce depășește 50,000 USD, aplicând regulile de agregare a soldurilor conturilor și de conversie monetară prevăzute mai departe în Anexa I; și
3. Activele totale bilanțiere ale instituției financiare nu depășesc 50 mil. USD precum și activele totale din bilanțurile consolidate sau combinate ale instituției financiare și a oricărei entități afiliate a acesteia nu depășesc 50 mil. USD.

D. Emitent licențiat de carduri de credit. Instituția financiară a Republicii Moldova care corespunde acestor cerințe este considerată instituție financiară neraportoare a Republicii Moldova și considerată instituție care întrunește cerințele FFI în contextul prevederilor capitolului 1471 din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA.

1. Instituția financiară este considerată instituție financiară doar din cauză că este un emitent de carduri de credit care acceptă depozite doar atunci când un client efectuează plăți în exces soldului debitor aferent cardului de credit și aceste plăți în exces nu sunt rambursate imediat clientului;

2. Instituția financiară a implementat începând cu 01.07.2014 sau pînă la această dată, politici și proceduri prin care fie se previne constituirea de către client a unui depozit în exces ce depășește 50,000 USD sau se asigură că orice depozit în exces a clientului ce depășește 50,000 USD (în ambele cazuri aplicînd regulile de agregare a soldurilor conturilor și 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; și
3. Instituția financiară urmează să întrunească cerințele specificate mai departe în paragraful C. secțiunea a VI-a a prezentei Anexe II.

IV. Entități investiționale care corespund cerințelor de calificare ca FFI și altor reguli speciale

Instituțiile financiare descrise în paragrafele A-E din această secțiune sunt considerate instituții financiare neraportoare a Republicii Moldova și care urmează a fi tratate ca instituții înregistrate care corespund cerințelor de calificare ca FFI sau ca instituții certificate care corespund cerințelor de calificare ca FFI. În dependență de caz, în contextul prevederilor capitolului 1471 din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA. Suplimentar, în paragraful F din această secțiune sunt prevăzute reguli speciale aplicate unei entități investiționale.

- A. **Trustul care dispune de administrator înregistrat.** Un trust constituit în conformitate cu legislația Republicii Moldova în măsura în care administratorul trustului este instituție financiară raportoare din SUA, FFI raportoare după modelul 1 sau este FFI care activează și raportează toată informația solicitată a fi raportată în conformitate cu Acordul cu privire la toate conturile de trust din SUA. Un asemenea trust este instituție financiară neraportoare a Republicii Moldova considerată ca instituție certificată care corespunde cerințelor de calificare ca FFI în contextul prevederilor capitolului 1471 din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA.
- B. **Entitatea de investiții sponsorizată care este înregistrată și corporația străină controlată.** Instituția financiară descrisă în subparagraful B(1) sau B(2) din această secțiune care dispune de o entitate care o sponsorizează, care corespunde cerințelor specificate în subparagraful B(3) din această secțiune este o instituție financiară neraportoare a Republicii Moldova considerată ca instituție înregistrată care corespunde cerințelor de calificare ca FFI în contextul prevederilor capitolului 1471 din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA.
 1. Instituția financiară este o entitate de investiții sponsorizată dacă (a) este o entitate de investiții 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; și (b) o entitate a convenit cu instituția financiară ca aceasta să acționeze în calitate de sponsor pentru instituția financiară.
 2. Instituția financiară este considerată o corporație controlată și sponsorizată de o entitate străină dacă (a) instituția financiară este o corporație controlată de o entitate străină constituită în conformitate cu legislația din Republica Moldova și 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) instituția financiară este deținută în totalitate, direct sau indirect, de către o instituție financiară raportoare din SUA care este de acord să acționeze, sau impune o entitate afiliată să acționeze, cu o entitate de sponsorizare pentru instituția financiară; și (c) instituția financiară deține în comun un sistem electronic de conturi cu entitatea care acționează în calitate de sponsor, care permite entității

care acționează în calitate de sponsor să identifice toți titularii de cont și beneficiarii instituției financiare și să acceseze toate conturile și informațiile despre clienți deținute de instituția financiară, inclusiv, dar fără a se limita la, informațiile privind identificarea clientului, documentele acestuia, soldul conturilor și toate plățile efectuate de către titularul de cont sau beneficiar.

3. Entitatea care acționează în calitate de sponsor se va conforma cu următoarele cerințe:
 - a) Entitatea care acționează în calitate de sponsor este autorizată să acționeze în numele instituției financiare (cum ar fi un manager de fond, trust, director, sau partener executiv), pentru a îndeplini cerințele Acordului FFI;
 - b) Entitatea care acționează în calitate de sponsor s-a înregistrat ca o astfel de entitate pe portalul IRS pentru înregistrarea la FATCA.
 - c) Înainte de 31 decembrie 2015, entitatea care acționează în calitate de sponsor a înregistrat instituția financiară pe portalul IRS, în conformitate cu cerințele de înregistrare prevăzute la paragraful C din secțiunea a VI-a din prezenta Anexă II;
 - d) Entitatea care acționează în calitate de sponsor este de acord să întreprindă, în numele instituției financiare, toate măsurile de due diligence, reținere la sursă, raportare, precum și alte cerințe (inclusiv cerințele prevăzute la litera C din secțiunea VI din prezenta Anexă II) care ar fi obligatorii pentru instituția financiară în cazul în care ar fi fost o instituție financiară raportoare a Republicii Moldova;
 - e) Entitatea care acționează în calitate de sponsor identifică instituția financiară și include numărul global de identificare pentru intermediari în toate rapoartele întocmite în numele instituției financiare; și
 - f) Entității care acționează în calitate de sponsor nu i s-a retras statutul de sponsor. IRS poate retrage statutul de entitate care acționează în calitate de sponsor cu privire la toate instituțiile financiare sponsorizate, în cazul în care entitatea care acționează în calitate de sponsor nu se conformează obligațiilor sale descrise mai sus cu privire la orice instituție financiară sponsorizată.

C. Mecanism de investiții cu un număr limitat de acționari, sponsorizat. O instituție financiară a Republicii Moldova, care îndeplinește următoarele cerințe, este o instituție financiară neraportoare a Republicii Moldova tratată ca o FFI conformă, certificată în scopurile prevăzute la secțiunea 1471 din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA:

1. Instituția financiară este o instituție financiară numai pentru că este o entitate de investiții și 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 acționează în calitate de sponsor este o instituție financiară raportoare din SUA. FFI care raportează conform Modelului 1 sau FFI participant, este autorizată să acționeze în numele instituției financiare (cum ar fi un manager de fond, trust, director, sau partener executiv) și este de acord să întreprindă, în numele instituției financiare, toate măsurile de due diligence, reținere la sursă, raportare, precum și alte cerințe care ar fi fost impuse instituției financiare în cazul în care ar fi fost o instituție financiară raportoare a Republicii Moldova;
3. Instituția financiară nu este menținută pentru a servi ca un mecanism de investiții pentru părțile neafiliate.
4. Douăzeci sau mai puține persoane fizice dețin toate obligațiunile și cotele de participare în capitalul instituției financiare (în afară de obligațiunile deținute de FFI participante și FFI considerate conforme și cotele de participare în capitalul de către o entitate, în cazul în care entitatea respectivă deține 100% din cotele de participare în capitalul instituției financiare și

este ea însăși o instituție financiară sponsorizată, conform descrierilor de la această literă C):
și

5. Entitatea care acționează în calitate de sponsor se conformează cu următoarele cerințe:
 - a) Entitatea care acționează în calitate de sponsor s-a înregistrat ca o astfel de entitate pe portalul IRS pentru înregistrarea la FATCA;
 - b) Entitatea care acționează în calitate de sponsor este de acord să întreprindă, în numele instituției financiare, toate măsurile de due diligence, reținere la sursă, raportare, precum și alte cerințe care ar fi fost impuse instituției financiare în cazul în care ar fi fost o instituție financiară raportoare a Republicii Moldova și menține toată documentația colectată cu privire la instituția financiară pentru o perioadă de șase ani;
 - c) Entitatea care acționează în calitate de sponsor identifică instituția financiară în toate rapoartele întocmite în numele instituției financiare; și
 - d) Entitățile care acționează în calitate de sponsor nu i s-a retras statutul de sponsor. IRS poate retrage statutul de entitate care acționează în calitate de sponsor cu privire la toate instituțiile financiare sponsorizate, în cazul în care entitatea care acționează în calitate de sponsor nu se conformează obligațiilor sale descrise mai sus cu privire la orice instituție financiară sponsorizată.

D. Consultanți și manageri de investiții. O entitate investițională stabilită în Republica Moldova, care este o instituție financiară numai pentru că (1) oferă consultanță investițională și acționează în numele clientului sau (2) gestionează portofolii pentru și acționează în numele clientului în scopuri investiționale, de management și de administrare a fondurilor depuse în numele clientului la o instituție financiară, alta decât o instituție financiară neraportoare. O astfel de entitate investițională este o instituție financiară neraportoare a Republicii Moldova, tratată ca fiind o FFI considerată conformă în scopurile prevăzute la secțiunea 1471 din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA.

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

F. Reguli speciale. Următoarele reguli sunt aplicate pentru entități investiționale:

1. Cu referire la participarea într-o entitate investițională, care este sub forma unui mecanism de investiții colective descrise în paragraful E din această secțiune, obligațiile de raportare a oricărei entități investiționale (altele decât instituția financiară prin intermediul căreia participarea în entitatea de investiții colective este deținută) urmează a fi considerate ca îndeplinite.

2. Cu referire la participarea în:

a) Entitatea investițională constituită în jurisdicția partenerului și care este reglementată ca o entitate investițională colectivă, în care toate participațiile (inclusiv participații debitoare mai mari de 50.000 USD) sunt deținute de sau prin intermediul unui sau mai multor beneficiari efectivi scutiți de obligația de raportare, NFFE-uri active descrise în subparagraful B(4) din secția a VI-a a Anexei I, persoane din SUA care nu sunt persoane specificate din SUA sau instituții financiare care nu sunt instituții financiare neparticipante, sau

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

obligațiile de raportare a oricărei entități investiționale care este instituție financiară din Republica Moldova (alta decât instituția financiară prin intermediul căreia este deținută participația în mecanismul de investiții colective) urmează a fi considerate ca îndeplinite.

3. Cu referire la participațiile într-o entitate investițională constituită în Republica Moldova care nu este descrisă în paragraful E sau subparagraful F(2) din această secțiune, în conformitate cu paragraful 4 din Articolul 4 al Acordului, obligațiile de raportare ale tuturor altor entități investiționale cu referire la astfel de participații urmează a fi considerate ca îndeplinite dacă informația solicitată pentru raportare de către prima entitate investițională menționată în conformitate cu prevederile din Acord aferente la astfel de participații sunt raportate de către entitatea investițională sau altă persoană.

V. Conturi excluse din conturile financiare. Următoarele conturi sunt excluse din definiția conturilor financiare și prin urmare nu vor fi tratate ca conturi SUA.

A. Unele conturi de economii.

1. **Conturi de retragere din funcție și de pensie.** Un cont de retragere din funcție și de pensie deținut în Republica Moldova, care îndeplinește următoarele condiții în conformitate cu legislația din Republica Moldova.
 - a) Contul este reglementat ca un cont de pensie personal sau face parte dintr-un plan de retragere din funcție și plan de pensie, înregistrat sau reglementat, care are ca scop acordarea de beneficii de retragere din funcție și de pensionare (inclusiv indemnizații de invaliditate sau de deces);
 - b) Contul este neimpozabil (adică contribuțiile la contul care ar fi fost de altfel supus impozitării conform legislației 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 investiții din cont este amânat sau impozitat cu o cotă redusă);
 - c) Raportarea anuală cu privire la contul respectiv este impusă de către autoritățile fiscale ale Republicii Moldova;
 - d) Retragerile din cont sunt determinate de atingerea vârstei de pensionare, invaliditate sau deces. În cazul retragerilor înainte de astfel de evenimente specificate se vor aplica sancțiuni; și
 - e) Fie (i) contribuțiile anuale sunt limitate la 50.000 USD sau mai puțin, sau (ii) există o limită de contribuție la cont pe durată de viață de maximum 1.000.000 USD sau mai puțin, în fiecare caz, se vor aplica regulile prevăzute în Anexa I aferente contului de agregare și de conversie valutară.

2. Conturi de economii, altele decât cele de pensie. Un cont deținut în Republica Moldova (altul decât un contract de asigurare sau contract de anuitate), care îndeplinește următoarele cerințe în conformitate cu legislația din Republica Moldova:
- a) Contul este reglementat ca un cont de economii pentru alte scopuri decât pentru acumularea fondurilor de pensie;
 - b) Contul este neimpozabil (adică contribuțiile la contul care ar fi fost de altfel supus impozitării conform legislației 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 investiții din cont este amânat sau impozitat cu o cotă redusă);
 - c) Retragerile din cont sunt condiționate de îndeplinirea unor criterii specifice legate de scopul deschiderii contului respectiv (de exemplu, pentru furnizarea de servicii educaționale sau sănătate). În cazul retragerilor efectuate înainte de îndeplinirea unor astfel de criterii specifice se vor aplica sancțiuni; și
 - d) Contribuțiile anuale sunt limitate la 50.000 USD sau mai puțin, cu aplicarea regulilor prevăzute în Anexa I aferente agregării soldului contului și de conversie valutară.

B. Anumite contracte de asigurare de viață temporare. Un contract de asigurare de viață deținut în Republica Moldova, cu o perioadă de acoperire care se va încheia înainte ca persoana să atingă vârsta de 90 de ani, cu condiția că contractul îndeplinește următoarele cerințe:

1. Primele periodice, ce nu se reduc în timp, sunt plătite persoanei pe perioada existenței 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 (altă decât cea aferentă beneficiului de deces) care urmează a fi achitată la anulare sau încetarea contractului nu poate depăși primele agregate plătite pentru contract, mai puțin decât suma de mortalitate, morbiditate, precum și taxele de cheltuieli (dacă au fost sau nu impuse), pentru perioada sau perioadele existenței contractului și orice sume plătite înainte de anularea sau încetarea contractului; și
4. Contractul nu este deținut de un cesionar de valoare.

C. Cont deținut pentru gestionarea moștenirii. Un cont menținut în Republica Moldova, care este deținut doar pentru gestionarea moștenirii, în cazul în care documentația pentru un astfel de cont include o copie a moștenirii decedatului sau a certificatului de deces.

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

1. O ordonanță sau hotărîre judecătorească.
2. O vânzare, schimb, sau închirierea de bunuri imobile sau personale, cu condiția că contul îndeplinește următoarele cerințe:
 - a) contul este finanțat exclusiv cu un avans, arună, depozit într-o valoare suficientă pentru a asigura o obligație direct legată de tranzacție sau o plată similară sau este finanțat cu un activ financiar care este depus în cont în legătură cu vânzarea, schimbul sau închirierea unei proprietăți;
 - b) Contul este deschis și utilizat exclusiv pentru a asigura obligația cumpărătorului de a achita prețul de achiziție al proprietății, vânzătorul să plătească o datorie contingentă,

sau locatarul sau locatorul de a achita pentru orice daune legate de proprietatea inchiriată cum a fost convenit în contractul de chirie.

- c) Activele contului, inclusiv veniturile obținute pe acesta, vor fi plătite sau distribuite în favoarea cumpărătorului, vânzătorului, locatorului, sau locatarului (inclusiv pentru onorarea unei obligațiuni) în cazul în care proprietatea este vândută, schimbată, cesionată sau în cazul în care contractul de închiriere a expirat.
 - d) Contul nu este o marjă sau un cont similar deschis în legătură cu vânzarea sau schimbul unui activ financiar; și
 - e) Contul nu este asociat cu un cont de card de credit.
3. O obligație a unei instituții financiare care deservește un credit garantat cu bunuri imobiliare de a anula o parte a unei plăți numai pentru a facilita plata impozitelor sau asigurării aferente proprietății imobiliare la un moment ulterior;
4. O obligație a unei instituții financiare numai pentru a facilita plata impozitelor la un moment ulterior.

E. Conturi deschise în jurisdicții partenere. Un cont menținut în Republica Moldova și exclus din definiția de cont financiar în temeiul unui acord între Statele Unite și o altă jurisdicție parteneră pentru a facilita implementarea prevederilor FATCA, cu condiția că un astfel de cont este supus aceluiași cerințe și este supravegheat în conformitate cu legislația unei astfel de jurisdicții partenere așa cum dacă un astfel de cont ar fi fost deschis în jurisdicția parteneră respectivă și menținut de către o instituție financiară din jurisdicția parteneră în jurisdicția parteneră respectivă.

VI. Definiii și alte reguli specifice. Următoarele definiții suplimentare și 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 instituție financiară (altă decât o instituție financiară tratată ca o instituție financiară neparticipantă în cadrul Modelului 1 de acord IGA) și un guvern altul decât cel din SUA sau o agenție a acestuia cu scopul de a obține și a face schimb de informații în conformitate cu Modelul 1 de acord IGA cu o instituție financiară. Pentru scopurile acestei definiții, Modelul 1 IGA presupune un acord între Statele Unite sau Departamentul de Trezorerie al SUA și un guvern altul decât cel din SUA sau una sau mai multe agenții ale acestuia de a implementa prevederile FATCA prin raportarea de către instituțiile financiare către un astfel de guvern altul decât cel din SUA sau agenție a acestuia, urmată de un schimb automat de astfel de informații raportate către IRS.

B. FFI participante. Termenul FFI participante se referă la o instituție financiară care a fost de acord să se conformeze cu cerințele unui acord FFI, inclusiv o instituție financiară descrisă în Modelul 2 de Acord IGA, care a fost de acord să se conformeze cu cerințele unui Acord FFI. Termenul FFI participante include, de asemenea, o filială intermediară a instituției financiare raportoare din SUA, cu excepția cazului în care filiala este o FFI care raportează după Modelul de raportare 1. Pentru scopurile acestei definiții, Acordul FFI presupune în cazul în care este relevant, un Acord FFI conform definiției din Articolul 1 din Acord, precum și un acord care stabilește cerințele pentru o instituție financiară să fie tratată ca fiind conformă cu cerințele de la secțiunea 1471 (b) din Codul cu privire la impozitul pe venit al SUA. De asemenea, în scopul acestei definiții Modelul 2 de Acord IGA înseamnă un acord între SUA sau Departamentul de Trezorerie al SUA și un guvern altul decât cel din SUA sau una sau mai multe agenții ale acestuia de a facilita implementarea prevederilor FATCA prin raportarea de către instituțiile financiare direct către IRS, în conformitate cu cerințele Acordului FFI, completat cu un schimb de astfel de informații raportate

între un astfel de guvern altul decât cel din SUA sau una sau mai multe agenții ale acestuia către IRS.

C. Cerintele de înregistrare pentru o instituție financiară care se califică ca fiind o FFI considerată conformă. O instituție financiară care se califică ca fiind o FFI considerată conformă, înregistrată, trebuie să îndeplinească următoarele cerințe:

1. Să se înregistreze la FATCA pe portalul IRS, în conformitate cu procedurile prevăzute de către IRS și să își 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 instituție financiară și entitățile afiliate ale acesteia, precum că toate cerințele pentru încadrarea în categoria instituțiilor financiare considerate conforme sunt îndeplinite începând cu 1 iulie 2014;
3. Să mențină în registrele sale confirmarea de la IRS de înregistrare a instituției financiare ca fiind o FFI considerată conformă, precum și numărul global de identificare pentru intermediari sau alte astfel de informații, conform formelor și recomandărilor IRS; și
4. Să fie de acord să notifice IRS în cazul în care există o schimbare de circumstanțe care ar face instituția financiară neeligibilă pentru statutul de conformitate pentru care aceasta s-a înregistrat și să facă acest lucru cu 6 luni de la schimbarea de circumstanțe, cu excepția cazului în care instituția financiară este în măsură să redevină eligibilă pentru statutul considerat conformă pentru care s-a înregistrat în această perioadă de 6 luni de notificare.

Prin prezenta confirm că textul alăturat este o copie autentică de pe Acordul de cooperare între Guvernul Republicii Moldova și Guvernul Statelor Unite ale Americii pentru facilitarea implementării prevederilor Actului privind îndeplinirea obligațiilor fiscale cu privire la conturile străine (FATCA) (Chișinău, 26 noiembrie 2014), originalul căruia este depozitat la Arhiva Tratatelor a Ministerului Afacerilor Externe și Integrării Europene.



DUMITRIU COLAN,
Șeful Direcției Generale Drept
Internațional al Ministerului Afacerilor
Externe și Integrării Europene al
Republicii Moldova