



**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)**

**din 26.11.2014**

*Monitorul Oficial nr.2-12/25 din 15.01.2016*

\* \* \*

*Notă: Acordul ratificat prin [Legea nr.234 din 10.12.2015](#)*

*Notă: Vezi [Varianta engleză](#) a Acordului*

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 ale 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 1**  
**Definiții**

1. În scopul acestui Acord și al 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 Mariane 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 finisează pe data de 31 decembrie (sau ultima zi a unei perioade de un an calculate noncalendaristic) 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 acesteia.

(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 nonraportoare 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 nonraportoare 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 (c) 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(e)(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 consimțământul acestuia de a raporta și simultan să informeze titularul de cont, în scris, că, în cazul în care U.S. TIN-ul și consimțământul 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, consimțământul 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 consimțământul 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 târziu 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) ale acestui articol, pentru toate informațiile cu privire la conturile SUA recalitrante și sumele străine raportabile plătite instituțiilor financiare nonparticipante, 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 nonconsimțit 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) ale 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) ale 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 ale 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 paragrafului 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 sunt 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) al articolului 2 al 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 ale 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 ale Republicii Moldova descrise în Anexa II. În acest scop fondurile nestatale de pensii ale Republicii Moldova includ o entitate stabilită sau localizată și reglementată de Republica Moldova, sau un aranjament contractual sau legal determinat, operat pentru a furniza pensii sau îndemnizații 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 instituții financiare nonparticipante.**

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 al 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 nonparticipante 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 nonparticipantă separată, și fiecare entitate afiliată și sucursală să se identifice, ca agenți cu reținere la sursă, fiind o instituție financiară nonparticipantă.

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 nonparticipante 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 la acest 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 (consultații).**

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 partenere 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 aceluiași 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 al articolului 2 și 4 ale 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) al art.2 și art.4 la 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 descrisă în alin.1 al art.6 din prezentul Acord, să solicite consultări pentru elaborarea unor măsuri adecvate pentru a asigura îndeplinirea acestui acord.

2. Prezentul Acord poate fi amendat printr-o 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, la data de 26 noiembrie, 2014, în două exemplare în limba engleză. Un text în limba română va fi pregătit, care va fi considerat egal autentic, la momentul unui schimb de note diplomatice între Părți, confirmând concordanța lui cu textul în limba engleză.

**Pentru Guvernul SUA**

**Pentru Guvernul Republicii Moldova**

## **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 începînd 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 recalcitrant 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 indicilor 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 indicilor SUA trebuie să fie finisată pînă 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 cînd 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 cînd titularul de cont încetează să mai fie o persoană specificată din SUA.

### **D. Procedurile de examinare sporită pentru conturile individuale preexistente cu un sold sau valoare ce 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 hîrtie.**

În cazul în care baza electronică căutabilă de date a instituției financiare raportoare din Republica Moldova include cîmpuri și conține toate informațiile descrise la lit.D(3) din această secțiune, atunci nu este nevoie de căutarea înregistrărilor pe hîrtie. 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 autentificată 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 conțin 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 atribuite unui manager de relaționare (inclusiv toate conturile financiare conectate cu un astfel de cont de valoare înaltă), în cazul în care managerul de relaționare nu 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 bază 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 al 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 bază 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 necetățean sau nerezident 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 al 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, atîta timp cît soldul contului nu depășește suma de 50,000 USD la sfîrșitul oricărui an calendaristic.

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

### **B. Alte conturi individuale noi.**

Cu privire la conturile individuale noi care nu sunt descrise în paragraful A al prezentei secțiunii, la deschiderea contului (sau în timp de 90 de zile de la sfîrșitul anului calendaristic în care contul încetează să mai întrunească criteriile descrise la paragraful A al prezentei secțiunii), 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 bazîndu-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 o schimbare de 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 pînă cînd 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 secțiunii, doar conturile care sunt deținute de una sau mai multe entități care sunt persoane specificate din SUA,

sau de către instituții străine ne-financiare (NFFE) pasive avînd 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 lîngă 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 avînd una sau mai multe persoane cu funcții de control care sunt cetățeni sau rezidenți SUA, sau de către instituțiile financiare neparticipante:

##### **1. 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 bazîndu-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 finisată 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 finisată 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 ai 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 subdiviziuni 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) - 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 bunăstării 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 venitului sau activelor ei;

iv. Legile aplicabile ale jurisdicției de reședință a NFFE sau documentele de formare ale NFFE nu permit venitului sau activelor NFFE să fie distribuite, sau aplicate pentru beneficiul unei persoane private sau entități noncaritabile 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 nonprofit, 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 denumite 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 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 autocertificarea 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 cînd 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 consimțămîntul 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 pînă la data intrării în vigoare a prezentului Acord, sau (ii) data intrării în vigoare a prezentului Acord. În cazul în care procedurile alternative pentru conturile 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 anexă 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 anexă I și solicitarea de informații, dacă este necesar pentru a documenta contul, inclusiv orice autocertificare, cerută de secțiunea V din prezenta anexă 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, pînă la data care este ultima dintre: (i) 30 Septembrie imediat următoare datei cînd contul este identificat ca un cont din SUA sau ca un cont 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 cînd contul a fost deschis.

C) Pînă 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 autocertificarea 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, pînă 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 anexă 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 anexă 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 consimțămîntul de a raporta, pînă la data care este ulterioară: (i) data de 30 septembrie imediat următoare datei la care contul a fost identificat ca un cont SUA sau ca un cont 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 DECÎT 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 decît** 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, cît 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 nonamericane; (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 emiteră 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 50000 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 îndemnizații 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. Începând 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 rînd 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 funcție 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, ca 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 participația 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 participația în entitatea de investiții colective este deținută) urmează a fi considerate ca îndeplinite.

2. Cu referire la participația 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;

obligățiile 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 durata 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 (alta decît 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 decît 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, arvună, 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 închiriată 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 vîndută, 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. DEFINIȚII 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 (alta decît o instituție financiară tratată ca o instituție financiară neparticipantă în cadrul Modelului 1 de acord IGA) și un guvern altul decît 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 decît 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 decît 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 decît 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 decît cel din SUA sau una sau mai multe agenții ale acestuia către IRS.

### C. Cerințele 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 începînd 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.

**AGREEMENT BETWEEN**  
**the Government of the Republic of Moldova and the Government**  
**of the United States of America for Cooperation to Facilitate**  
**the Implementation of FATCA**

Whereas, the Government of the Republic of Moldova and the Government of the United States of America (each, a “Party,” and together, the “Parties”) desire to conclude an agreement to improve their cooperation in combating international tax evasion;

Whereas, the United States of America enacted provisions commonly known as the Foreign Account Tax Compliance Act (“FATCA”), which introduce a reporting regime for financial institutions with respect to certain accounts;

Whereas, the Government of the Republic of Moldova is supportive of the underlying policy goal of FATCA to improve tax compliance;

Whereas, FATCA has raised a number of issues, including that the Republic of Moldova financial institutions may not be able to comply with certain aspects of FATCA due to domestic legal impediments;

Whereas, intergovernmental cooperation to facilitate FATCA implementation would address these issues and reduce burdens for the Republic of Moldova financial institutions;

Whereas, the Parties desire to conclude an agreement to provide for cooperation to facilitate the implementation of FATCA based on direct reporting by the Republic of Moldova financial institutions to the U.S. Internal Revenue Service, supplemented by the exchange of information upon request, subject to the confidentiality and other protections provided for herein, including the provisions limiting the use of the information exchanged;

Now, therefore, the Parties have agreed as follows:

**Article 1**  
**Definitions**

1. For purposes of this agreement and any annexes thereto (“Agreement”), the following terms shall have the meanings set forth below:

(a) The term “**United States**” means the United States of America, including the States thereof, but does not include the U.S. Territories. Any reference to a “**State**” of the United States includes the District of Columbia.

(b) The term “**U.S. Territory**” means American Samoa, the Commonwealth of the Northern Mariana Islands, Guam, the Commonwealth of Puerto Rico, or the U.S. Virgin Islands.

(c) The term “**IRS**” means the U.S. Internal Revenue Service.

(d) The term “**Republic of Moldova**” means Republic of Moldova.

(e) The term “**Partner Jurisdiction**” means a jurisdiction that has in effect an agreement with the United States to facilitate the implementation of FATCA. The IRS shall publish a list identifying all Partner Jurisdictions.

(f) The term “**Competent Authority**” means:

1) in the case of the United States, the Secretary of the Treasury or his delegate; and

2) in the case of the Republic of Moldova, the Main State Tax Service.

(g) The term “**Financial Institution**” means a Custodial Institution, a Depository Institution, an Investment Entity, or a Specified Insurance Company.

(h) The term “**Foreign Reportable Amount**” means, in accordance with relevant U.S. Treasury Regulations, a payment of fixed or determinable annual or periodical income that would be a withholdable payment if it were from sources within the United States.

(i) The term “**Custodial Institution**” means any Entity that holds, as a substantial portion of its business, financial assets for the account of others. An entity holds financial assets for the account of others as a substantial portion of its business if the entity’s gross income attributable to the holding of financial assets and related financial services equals or exceeds 20 percent of the entity’s gross income during the shorter of: (i) the three-year period that ends on December 31 (or the final day of a non-

calendar year accounting period) prior to the year in which the determination is being made; or (ii) the period during which the entity has been in existence.

(j) The term “**Depository Institution**” means any Entity that accepts deposits in the ordinary course of a banking or similar business.

(k) The term “**Investment Entity**” means any Entity that conducts as a business (or is managed by an entity that conducts as a business) one or more of the following activities or operations for or on behalf of a customer:

1) trading in money market instruments (cheques, bills, certificates of deposit, derivatives, etc.); foreign exchange; exchange, interest rate and index instruments; transferable securities; or commodity futures trading;

2) individual and collective portfolio management; or

3) otherwise investing, administering, or managing funds or money on behalf of other persons.

This subparagraph 1(k) shall be interpreted in a manner consistent with similar language set forth in the definition of “financial institution” in the Financial Action Task Force Recommendations.

(l) The term “**Specified Insurance Company**” means any Entity that is an insurance company (or the holding company of an insurance company) that issues, or is obligated to make payments with respect to, a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract.

(m) The term “**Republic of Moldova Financial Institution**” means (i) any Financial Institution organized under the laws of the Republic of Moldova, but excluding any branch of such Financial Institution that is located outside the Republic of Moldova, and (ii) any branch of a Financial Institution not organized under the laws of the Republic of Moldova, if such branch is located in the Republic of Moldova.

(n) The term “**Partner Jurisdiction Financial Institution**” means (i) any Financial Institution established in a Partner Jurisdiction, but excluding any branch of such Financial Institution that is located outside the Partner Jurisdiction, and (ii) any branch of a Financial Institution not established in the Partner Jurisdiction, if such branch is located in the Partner Jurisdiction.

(o) The term “**Reporting Republic of Moldova Financial Institution**” means any Republic of Moldova Financial Institution that is not a Non-Reporting Republic of Moldova Financial Institution.

(p) The term “**Non-Reporting Republic of Moldova Financial Institution**” means any Republic of Moldova Financial Institution, or other Entity resident in the Republic of Moldova, that is described in Annex II as a Non-Reporting Republic of Moldova Financial Institution or that otherwise qualifies as a deemed-compliant FFI or an exempt beneficial owner under relevant U.S. Treasury Regulations.

(q) The term “**Nonparticipating Financial Institution**” means a nonparticipating FFI, as that term is defined in relevant U.S. Treasury Regulations, but does not include a Republic of Moldova Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution other than a Financial Institution treated as a Nonparticipating Financial Institution pursuant to paragraph 2 of Article 4 of this Agreement or the corresponding provision in an agreement between the United States and a Partner Jurisdiction.

(r) The term “**New Account**” means a Financial Account opened by a Reporting Republic of Moldova Financial Institution on or after July 1, 2014.

(s) The term “**U.S. Account**” means a Financial Account maintained by a Reporting Republic of Moldova Financial Institution and held by one or more Specified U.S. Persons or by a Non-U.S. Entity with one or more Controlling Persons that is a Specified U.S. Person. Notwithstanding the foregoing, an account shall not be treated as a U.S. Account if such account is not identified as a U.S. Account after application of the due diligence procedures in Annex I.

(t) The term “**Non-Consenting U.S. Account**” means a Financial Account maintained by a Reporting Republic of Moldova Financial Institution as of June 30, 2014 with respect to which (i) a Reporting Republic of Moldova Financial Institution has determined that it is a U.S. Account in accordance with the due diligence procedures in Annex I, (ii) the laws of the Republic of Moldova prohibit the reporting required under an FFI Agreement absent consent of the Account Holder, (iii) the Reporting Republic of Moldova Financial Institution has sought, but was unable to obtain, the required consent to report or the Account Holder’s U.S. TIN; and (iv) the Reporting Republic of Moldova Financial Institution

has reported, or was required to report, aggregate account information to the IRS as prescribed under sections 1471 to 1474 of the U.S. Internal Revenue Code and relevant U.S. Treasury Regulations.

(u) The term “**Financial Account**” has the meaning set forth in relevant U.S. Treasury Regulations, but does not include any account that is excluded from the definition of Financial Account in Annex II.

(v) The term “**FFI Agreement**” means an agreement that sets forth the requirements, consistent with this Agreement, for the Reporting Republic of Moldova Financial Institution to be treated as complying with the requirements of section 1471(b) of the U.S. Internal Revenue Code.

(w) The term “**Account Holder**” means the person listed or identified as the holder of a Financial Account by the Financial Institution that maintains the account. A person, other than a Financial Institution, holding a Financial Account for the benefit or account of another person as agent, custodian, nominee, signatory, investment advisor, or intermediary, is not treated as holding the account for purposes of this Agreement, and such other person is treated as holding the account. For purposes of the immediately preceding sentence, the term “Financial Institution” does not include a Financial Institution organized or incorporated in a U.S. Territory. In the case of a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract, the Account Holder is any person entitled to access the Cash Value or change the beneficiary of the contract. If no person can access the Cash Value or change the beneficiary, the Account Holder is any person named as the owner in the contract and any person with a vested entitlement to payment under the terms of the contract. Upon the maturity of a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract, each person entitled to receive a payment under the contract is treated as an Account Holder.

(x) The terms “**Cash Value Insurance Contract**” and “**Annuity Contract**” have the meanings set forth in relevant U.S. Treasury Regulations.

(y) The term “**U.S. Person**” means a U.S. citizen or resident individual, a partnership or corporation organized in the United States or under the laws of the United States or any State thereof, a trust if (i) a court within the United States would have authority under applicable law to render orders or judgments concerning substantially all issues regarding administration of the trust, and (ii) one or more U.S. persons have the authority to control all substantial decisions of the trust, or an estate of a decedent that is a citizen or resident of the United States. This subparagraph 1(y) shall be interpreted in accordance with the U.S. Internal Revenue Code.

(z) The term “**Specified U.S. Person**” means a U.S. Person, other than: (i) a corporation the stock of which is regularly traded on one or more established securities markets; (ii) any corporation that is a member of the same expanded affiliated group, as defined in section 1471(e)(2) of the U.S. Internal Revenue Code, as a corporation described in clause (i); (iii) the United States or any wholly owned agency or instrumentality thereof; (iv) any State of the United States, any U.S. Territory, any political subdivision of any of the foregoing, or any wholly owned agency or instrumentality of any one or more of the foregoing; (v) any organization exempt from taxation under section 501(a) of the U.S. Internal Revenue Code or an individual retirement plan as defined in section 7701(a)(37) of the U.S. Internal Revenue Code; (vi) any bank as defined in section 581 of the U.S. Internal Revenue Code; (vii) any real estate investment trust as defined in section 856 of the U.S. Internal Revenue Code; (viii) any regulated investment company as defined in section 851 of the U.S. Internal Revenue Code or any entity registered with the U.S. Securities and Exchange Commission under the Investment Company Act of 1940 (15 U.S.C. 80a-64); (ix) any common trust fund as defined in section 584(a) of the U.S. Internal Revenue Code; (x) any trust that is exempt from tax under section 664(c) of the U.S. Internal Revenue Code or that is described in section 4947(a)(1) of the U.S. Internal Revenue Code; (xi) a dealer in securities, commodities, or derivative financial instruments (including notional principal contracts, futures, forwards, and options) that is registered as such under the laws of the United States or any State; (xii) a broker as defined in section 6045(c) of the U.S. Internal Revenue Code; or (xiii) any tax-exempt trust under a plan that is described in section 403(b) or section 457(g) of the U.S. Internal Revenue Code.

(aa) The term “**Entity**” means a legal person or a legal arrangement such as a trust.

(bb) The term “**Non-U.S. Entity**” means an Entity that is not a U.S. Person.

(cc) An Entity is a “**Related Entity**” of another Entity if either Entity controls the other Entity, or the two Entities are under common control. For this purpose, control includes direct or indirect ownership of more than 50 percent of the vote or value in an Entity. Notwithstanding the foregoing, the Republic of Moldova may treat an Entity as not a Related Entity of another Entity if the two Entities are not members of the same expanded affiliated group as defined in section 1471(e)(2) of the U.S. Internal Revenue Code.

(dd) The term “**U.S. TIN**” means a U.S. federal taxpayer identifying number.

(ee) The term “**Controlling Persons**” means the natural persons who exercise control over an Entity. In the case of a trust, such term means the settlor, the trustees, the protector (if any), the beneficiaries or class of beneficiaries, and any other natural person exercising ultimate effective control over the trust, and in the case of a legal arrangement other than a trust, such term means persons in equivalent or similar positions. The term “Controlling Persons” shall be interpreted in a manner consistent with the Financial Action Task Force Recommendations.

2. Any term not otherwise defined in this Agreement shall, unless the context otherwise requires or the Competent Authorities agree to a common meaning (as permitted by domestic law), have the meaning that it has at that time under the law of the Party applying this Agreement, any meaning under the applicable tax laws of that Party prevailing over a meaning given to the term under other laws of that Party.

## **Article 2**

### **Reporting and Exchange of Information**

#### **1. Directive to the Republic of Moldova Financial Institutions.**

the Republic of Moldova shall direct and enable all Reporting Republic of Moldova Financial Institutions to:

a) register on the IRS FATCA registration website with the IRS by July 1, 2014, and comply with the requirements of an FFI Agreement, including with respect to due diligence, reporting, and withholding;

b) with respect to Financial Accounts maintained by Reporting Republic of Moldova Financial Institutions as of June 30, 2014 identified as U.S. Accounts,

(i) request from each Account Holder the Account Holder’s U.S. TIN and consent to report and simultaneously inform the Account Holder in writing that, if the U.S. TIN and consent are not given, (1) aggregate information about the account shall be reported to the IRS, (2) information about the account may give rise to a group request by the IRS for specific information about the account, (3) in such case, the account information shall be transmitted to the Republic of Moldova tax administration, and (4) the Republic of Moldova tax administration may exchange this information with the IRS in accordance with paragraph 2 of this Article;

(ii) report annually to the IRS, in the time and manner required by an FFI Agreement and relevant U.S. Treasury Regulations, the aggregate information required with respect to Non-Consenting U.S. Accounts;

c) with respect to accounts of, or obligations to, Nonparticipating Financial Institutions that exist as of June 30, 2014, and in connection with which the Reporting Republic of Moldova Financial Institution expects to pay a Foreign Reportable Amount,

(i) with respect to calendar years 2015 and 2016, request from each such Nonparticipating Financial Institution the Nonparticipating Financial Institution’s consent to report and simultaneously inform the Nonparticipating Financial Institution in writing that, if such consent is not given, (1) aggregate information about Foreign Reportable Amounts paid to the Nonparticipating Financial Institution shall be reported to the IRS, (2) such information may give rise to a group request by the IRS for specific information about the account or obligation, (3) in such case, the information about the account or obligation shall be transmitted to the Republic of Moldova tax administration, and (4) the Republic of Moldova tax administration may exchange this information with the IRS in accordance with paragraph 2 of this Article;

(ii) with respect to calendar years 2015 and 2016, report to the IRS the number of non-consenting Nonparticipating Financial Institutions to which Foreign Reportable Amounts were paid during the year and the aggregate value of all such payments no later than March 15 of the year following the year to which the information relates;

d) with respect to New Accounts identified as U.S. Accounts, obtain from each Account Holder consent to report, consistent with the requirements of an FFI Agreement, as a condition of account opening; and

e) with respect to new accounts opened by, or obligations entered into with, a Nonparticipating Financial Institution on or after July 1, 2014, and in connection with which the Reporting Republic of Moldova Financial Institution expects to pay a Foreign Reportable Amount, obtain from each such Nonparticipating Financial Institution consent to report, consistent with the requirements of an FFI Agreement, as a condition of opening the account, or entering into the obligation.

## **2. Exchange of Information.**

a) In the context of FATCA implementation, the U.S. Competent Authority may make group requests to the Republic of Moldova Competent Authority based on the aggregate information reported to the IRS pursuant to the directive described in subparagraphs 1(b)(ii) and 1(c)(ii) of this Article, for all the information about Non-Consenting U.S. Accounts and Foreign Reportable Amounts paid to Nonparticipating Financial Institutions that the Reporting Republic of Moldova Financial Institution would have had to report under an FFI Agreement had it obtained consent.

b) The U.S. Competent Authority may also make follow-up requests to the Republic of Moldova Competent Authority for additional information with respect to a Non-Consenting U.S. Account, including the account statements prepared in the ordinary course of the Reporting Republic of Moldova Financial Institution's business that summarize the activity (including withdrawals, transfer, and closures) of the account.

c) The Republic of Moldova Competent Authority shall provide to the U.S. Competent Authority the information requested by the U.S. Competent Authority pursuant to subparagraphs 2(a) and 2(b) of this Article without regard to whether the Republic of Moldova Competent Authority needs such information for its own tax purposes or whether the information relates to the investigation of conduct that would constitute a crime under the laws of the Republic of Moldova if such conduct occurred in the Republic of Moldova. If the information in the possession of the Republic of Moldova Competent Authority is not sufficient to enable it to comply with the request for information, the Republic of Moldova Competent Authority shall use all relevant information gathering measures to provide the U.S. Competent Authority with the information requested. Privileges under the laws and practices of the United States shall not apply in the execution of a request by the Republic of Moldova Competent Authority and the availability and application of any such privileges shall be solely the responsibility of the United States.

d) With respect to a group request from the U.S. Competent Authority described in subparagraph 2(a) of this Article, the Republic of Moldova Competent Authority shall, within six months of the receipt of the group request, provide the U.S. Competent Authority with all such requested information in the same format in which the information would have been reported if it had been reported directly to the IRS by the Reporting Republic of Moldova Financial Institution. The Republic of Moldova Competent Authority shall notify the U.S. Competent Authority and the relevant Reporting Republic of Moldova Financial Institution if there will be any delay in the exchange of the requested information. In such case, the provisions of subparagraph 2(b) of Article 3 of this Agreement shall apply with respect to the Reporting Republic of Moldova Financial Institution, and the Republic of Moldova Competent Authority must exchange the requested information with the U.S. Competent Authority as soon as possible.

e) Notwithstanding subparagraph 2(a) of this Article, the Republic of Moldova Competent Authority is not required to obtain and exchange the U.S. TIN of the Account Holder of a Non-Consenting U.S. Account if such U.S. TIN is not in the records of the Reporting Republic of Moldova Financial Institution. In such a case, the Republic of Moldova Competent Authority shall obtain and include in the exchanged information the date of birth of the relevant person, if the Reporting Republic of Moldova Financial Institution has such date of birth in its records.

f) Requests pursuant to subparagraphs 2(a) and 2(b) of this Article shall apply to information for the time period beginning on or after the date of signature of this Agreement.

### **Article 3**

#### **Application of FATCA to the Republic of Moldova Financial Institutions**

##### **1. Treatment of Reporting Republic of Moldova Financial Institutions.**

Subject to the provisions of paragraph 2 of Article 4 of this Agreement, each Reporting Republic of Moldova Financial Institution that registers with the IRS on the IRS FATCA registration website and complies with the terms of an FFI Agreement shall be treated as complying with the requirements of, and as not subject to withholding under, section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code.

##### **2. Suspension of Rules Relating to Non-Consenting U.S. Accounts.**

a) Subject to subparagraph 2(b) of this Article, the United States shall not require a Reporting Republic of Moldova Financial Institution to withhold tax under section 1471 or 1472 of the U.S. Internal Revenue Code with respect to an account held by a recalcitrant account holder (as defined in section 1471(d)(6) of the U.S. Internal Revenue Code), or to close such account, if:

(i) the Reporting Republic of Moldova Financial Institution complies with the directives in paragraph 1 of Article 2 of this Agreement with respect to the account; and

(ii) the Republic of Moldova Competent Authority exchanges with the U.S. Competent Authority the requested information described in subparagraph 2(a) of Article 2 of this Agreement within six months from the date of the receipt of such request.

b) If the condition of subparagraph 2(a)(ii) of this Article is not fulfilled, the Reporting Republic of Moldova Financial Institution shall be required to treat the account as held by a recalcitrant account holder as defined in relevant U.S. Treasury Regulations, including by withholding tax where required by those U.S. Treasury Regulations, beginning on the date that is six months after the date of the receipt of the request described in subparagraph 2(a) of Article 2 of this Agreement and ending on the date on which the Republic of Moldova Competent Authority exchanges the requested information with the U.S. Competent Authority.

##### **3. Specific Treatment of the Republic of Moldova Retirement Plans.**

The United States shall treat as deemed-compliant FFIs or exempt beneficial owners, as appropriate, for purposes of sections 1471 and 1472 of the U.S. Internal Revenue Code, the Republic of Moldova retirement plans described in Annex II. For this purpose, a Republic of Moldova retirement plan includes an Entity established or located in, and regulated by, the Republic of Moldova, or a predetermined contractual or legal arrangement, operated to provide pension or retirement benefits or earn income for providing such benefits under the laws of the Republic of Moldova and regulated with respect to contributions, distributions, reporting, sponsorship, and taxation.

##### **4. Identification and Treatment of Other Deemed Compliant FFIs and Exempt Beneficial Owners.**

The United States shall treat each Non-Reporting Republic of Moldova Financial Institution as a deemed-compliant FFI or as an exempt beneficial owner, as appropriate, for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code.

##### **5. Special Rules Regarding Related Entities and Branches That Are Nonparticipating Financial Institutions.**

If a Republic of Moldova Financial Institution, that otherwise meets the requirements described in Article 2 of this Agreement or is described in paragraph 3 or 4 of this Article, has a Related Entity or branch that operates in a jurisdiction that prevents such Related Entity or branch from fulfilling the requirements of a participating FFI or deemed-compliant FFI for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code or has a Related Entity or branch that is treated as a Nonparticipating Financial Institution solely due to the expiration of the transitional rule for limited FFIs and limited branches under relevant U.S. Treasury Regulations, such Republic of Moldova Financial Institution shall continue to be treated as a participating FFI, deemed-compliant FFI, or exempt beneficial owner, as appropriate, for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code, provided that:

a) the Republic of Moldova Financial Institution treats each such Related Entity or branch as a separate Nonparticipating Financial Institution and each such Related Entity or branch identifies itself to withholding agents as a Nonparticipating Financial Institution;

b) each such Related Entity or branch identifies its U.S. accounts and reports to the IRS the information with respect to those accounts as required under section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code to the extent permitted under the relevant laws pertaining to the Related Entity or branch; and

c) such Related Entity or branch does not specifically solicit U.S. accounts held by persons that are not resident in the jurisdiction where such Related Entity or branch is located or accounts held by Nonparticipating Financial Institutions that are not established in the jurisdiction where such Related Entity or branch is located, and such Related Entity or branch is not used by the Republic of Moldova Financial Institution or any other Related Entity to circumvent the obligations under this Agreement or under section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code, as appropriate.

#### **6. Coordination of Definitions with U.S. Treasury Regulations.**

Notwithstanding Article 1 of this Agreement and the definitions provided in the Annexes to this Agreement, in implementing this Agreement, the Republic of Moldova may use, and may permit the Republic of Moldova Financial Institutions to use, a definition in relevant U.S. Treasury Regulations in lieu of a corresponding definition in this Agreement, provided that such application would not frustrate the purposes of this Agreement.

### **Article 4**

#### **Verification and Enforcement**

##### **1. Minor and Administrative Errors.**

Consistent with the terms of an FFI Agreement, the U.S. Competent Authority may make an inquiry directly to a Reporting Republic of Moldova Financial Institution where it has reason to believe that administrative errors or other minor errors may have led to incorrect or incomplete information reporting inconsistent with the requirements of an FFI Agreement.

##### **2. Significant Non-Compliance.**

The U.S. Competent Authority shall notify the Republic of Moldova Competent Authority when the U.S. Competent Authority has determined that there is significant non-compliance with the requirements of an FFI Agreement or this Agreement with respect to a Reporting Republic of Moldova Financial Institution. If the non-compliance is not resolved within a period of 12 months after notification of significant non-compliance is first provided by the U.S. Competent Authority, the United States shall treat the Reporting Republic of Moldova Financial Institution as a Nonparticipating Financial Institution pursuant to this paragraph 2.

##### **3. Competent Authority Consultation.**

The Competent Authorities of the Republic of Moldova and the United States may consult on notified cases of significant non-compliance pursuant to paragraph 2 of this Article.

##### **4. Reliance on Third Party Service Providers.**

In accordance with the provisions of an FFI Agreement and relevant U.S. Treasury Regulations, Reporting Republic of Moldova Financial Institutions may use third party service providers to fulfill the requirements of an FFI Agreement, but these requirements shall remain the responsibility of the Reporting Republic of Moldova Financial Institutions.

### **Article 5**

#### **Consistency in the Application of FATCA to Partner Jurisdictions**

1. The Republic of Moldova shall be granted the benefit of any more favorable terms under Article 3 or Annex I of this Agreement relating to the application of FATCA to the Republic of Moldova Financial Institutions afforded to another Partner Jurisdiction under a signed bilateral agreement pursuant to which the other Partner Jurisdiction commits to undertake the same obligations as the Republic of Moldova described in Article 2 of this Agreement, and subject to the same terms and conditions as described therein and in Articles 4, 5, 8, and 9 of this Agreement.



2. The United States shall notify the Republic of Moldova of any such more favorable terms, and such more favorable terms shall apply automatically under this Agreement as if such terms were specified in this Agreement and effective as of the date of signing of the agreement incorporating the more favorable terms, unless the Republic of Moldova declines in writing the application thereof.

## **Article 6**

### **Mutual Agreement Procedure**

1. Where difficulties or doubts arise between the Parties regarding the implementation, application, or interpretation of this Agreement, the Competent Authorities shall endeavor to resolve the matter by mutual agreement.

2. The Competent Authorities may adopt and implement procedures to facilitate the implementation of this Agreement.

3. The Competent Authorities may communicate with each other directly for purposes of reaching a mutual agreement under this Article.

## **Article 7**

### **Confidentiality**

1. The Republic of Moldova Competent Authority shall treat any information received from the United States pursuant to paragraph 2 of Article 2 and Article 4 of this Agreement as confidential and shall only disclose such information as may be necessary to carry out its obligations under this Agreement. Such information may be disclosed in connection with court proceedings related to the performance of the obligations of the Republic of Moldova under this Agreement.

2. Information provided to the U.S. Competent Authority pursuant paragraph 2 of Article 2 and Article 4 of this Agreement shall be treated as confidential and may be disclosed only to persons or authorities (including courts and administrative bodies) of the Government of the United States concerned with the assessment, collection, or administration of, the enforcement or prosecution in respect of, or the determination of appeals in relation to, U.S. federal taxes, or the oversight of such functions. Such persons or authorities shall use such information only for such purposes. Such persons may disclose the information in public court proceedings or in judicial decisions. The information may not be disclosed to any other person, entity, authority, or jurisdiction. Notwithstanding the foregoing, where the Republic of Moldova provides prior, written consent, the information may be used for purposes permitted under the provisions of a mutual legal assistance treaty in force between the Parties that allows for the exchange of tax information.

## **Article 8**

### **Consultations and Amendments**

1. In case any difficulties in the implementation or interpretation of this Agreement arise, either Party may, independently of the mutual agreement procedure described in paragraph 1 of Article 6 of this Agreement, request consultations to develop appropriate measures to ensure the fulfillment of this Agreement.

2. This Agreement may be amended by written mutual agreement of the Parties. Unless otherwise agreed upon, such an amendment shall enter into force through the same procedures as set forth in paragraph 1 of Article 10 of this Agreement.

## **Article 9**

### **Annexes**

The Annexes form an integral part of this Agreement.

## **Article 10**

### **Term of Agreement**

1. This Agreement shall enter into force on the date of the Republic of Moldova's written

**notification to the United States that the Republic of Moldova has completed its necessary internal procedures for entry into force of this Agreement.**

1. Either Party may terminate this Agreement by giving notice of termination in writing to the other Party. Such termination shall become effective on the first day of the month following the expiration of a period of 12 months after the date of the notice of termination.

2. If this Agreement is terminated, both Parties shall remain bound by the provisions of Article 7 of this Agreement with respect to any information obtained under this Agreement.

In witness whereof, the undersigned, being duly authorized thereto by their respective Governments, have signed this Agreement.

Done at Chisinau, this 26 day of November, 2014 in duplicate in the English language. A Romanian language text shall be prepared which shall be considered equally authentic upon an exchange of diplomatic notes between the Parties confirming its conformity with the English language text.

**FOR THE GOVERNMENT  
OF THE REPUBLIC  
OF MOLDOVA:**

**FOR THE GOVERNMENT  
OF THE UNITED STATES  
OF AMERICA:**

**ANNEX I  
DUE DILIGENCE OBLIGATIONS FOR IDENTIFYING AND REPORTING  
ON U.S. ACCOUNTS AND ON PAYMENTS TO CERTAIN NONPARTICIPATING  
FINANCIAL INSTITUTIONS**

**I. GENERAL**

**A.** Reporting Republic of Moldova Financial Institutions must identify U.S. Accounts and accounts held by Nonparticipating Financial Institutions in accordance with the due diligence procedures contained in this Annex I.

**B.** For purposes of the Agreement,

1. All dollar amounts are in U.S. dollars and shall be read to include the equivalent in other currencies.

2. Except as otherwise provided herein, the balance or value of an account shall be determined as of the last day of the calendar year, or in the case of a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract, as of the last day of the calendar year or the most recent contract anniversary date.

3. Subject to subparagraph E(1) of section II of this Annex I, an account shall be treated as a U.S. Account beginning as of the date it is identified as such pursuant to the due diligence procedures in this Annex I.

4. Unless otherwise provided, information with respect to a U.S. Account must be reported annually in the calendar year following the year to which the information relates.

**C.** As an alternative to the procedures described in each section of this Annex I, Reporting Republic of Moldova Financial Institutions may rely on the procedures described in relevant U.S. Treasury Regulations to establish whether an account is a U.S. Account or an account held by a Nonparticipating Financial Institution, except that if an account is treated as held by a recalcitrant account holder under procedures described in relevant U.S. Treasury Regulations, such account shall be treated as a U.S. Account for purposes of this Agreement. Reporting Republic of Moldova Financial Institutions may make such election separately for each section of this Annex I either with respect to all relevant Financial Accounts or, separately, with respect to any clearly identified group of such accounts (such as by line of business or the location of where the account is maintained). Except as otherwise provided in an FFI Agreement, once a Reporting Republic of Moldova Financial Institution has chosen to rely on the procedures in relevant U.S. Treasury Regulations with respect to any group of accounts, such Reporting

Republic of Moldova Financial Institution must continue to apply such procedures consistently in all subsequent years, unless there has been a material modification to relevant U.S. Treasury Regulations.

## **II. PREEXISTING INDIVIDUAL ACCOUNTS**

The following rules and procedures apply for purposes of identifying U.S. Accounts among Preexisting Accounts held by individuals (“Preexisting Individual Accounts”).

### **A. Accounts Not Required to Be Reviewed, Identified, or Reported**

Unless the Reporting Republic of Moldova Financial Institution elects otherwise, either with respect to all Preexisting Individual Accounts or, separately, with respect to any clearly identified group of such accounts, the following Preexisting Individual Accounts are not required to be reviewed, identified, or reported as U.S. Accounts:

1. Subject to subparagraph E(2) of this section, a Preexisting Individual Account with a balance or value that does not exceed \$50,000 as of June 30, 2014.

2. Subject to subparagraph E(2) of this section, a Preexisting Individual Account that is a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract with a balance or value of \$250,000 or less as of June 30, 2014.

3. A Preexisting Individual Account that is a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract, provided the law or regulations of the Republic of Moldova or the United States effectively prevent the sale of such a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract to U.S. residents (*e.g.*, if the relevant Financial Institution does not have the required registration under U.S. law, and the law of the Republic of Moldova requires reporting or withholding with respect to insurance products held by residents of the Republic of Moldova).

4. A Depository Account with a balance of \$50,000 or less.

### **B. Review Procedures for Preexisting Individual Accounts With a Balance or Value as of June 30, 2014, that Exceeds \$50,000 (\$250,000 for a Cash Value Insurance Contract or Annuity Contract), But Does Not Exceed \$1,000,000 (“Lower Value Accounts”).**

#### **1. Electronic Record Search.**

The Reporting Republic of Moldova Financial Institution must review electronically searchable data maintained by the Reporting Republic of Moldova Financial Institution for any of the following U.S. indicia:

- a) Identification of the Account Holder as a U.S. citizen or resident;
- b) Unambiguous indication of a U.S. place of birth;
- c) Current U.S. mailing or residence address (including a U.S. post office box);
- d) Current U.S. telephone number;
- e) Standing instructions to transfer funds to an account maintained in the United States;
- f) Currently effective power of attorney or signatory authority granted to a person with a U.S. address; or

g) An “in-care-of” or “hold mail” address that is the **sole** address the Reporting Republic of Moldova Financial Institution has on file for the Account Holder. In the case of a Preexisting Individual Account that is a Lower Value Account, an “in-care-of” address outside the United States or “hold mail” address shall not be treated as U.S. indicia.

2. If none of the U.S. indicia listed in subparagraph B(1) of this section are discovered in the electronic search, then no further action is required until there is a change in circumstances that results in one or more U.S. indicia being associated with the account, or the account becomes a High Value Account described in paragraph D of this section.

3. If any of the U.S. indicia listed in subparagraph B(1) of this section are discovered in the electronic search, or if there is a change in circumstances that results in one or more U.S. indicia being associated with the account, then the Reporting Republic of Moldova Financial Institution must treat the account as a U.S. Account unless it elects to apply subparagraph B(4) of this section and one of the

exceptions in such subparagraph applies with respect to that account.

4. Notwithstanding a finding of U.S. indicia under subparagraph B(1) of this section, a Reporting Republic of Moldova Financial Institution is not required to treat an account as a U.S. Account if:

a) Where the Account Holder information unambiguously indicates a **U.S. place of birth**, the Reporting Republic of Moldova Financial Institution obtains, or has previously reviewed and maintains a record of:

(1) A self-certification that the Account Holder is neither a U.S. citizen nor a U.S. resident for tax purposes (which may be on an IRS Form W-8 or other similar agreed form);

(2) A non-U.S. passport or other government-issued identification evidencing the Account Holder's citizenship or nationality in a country other than the United States; **and**

(3) A copy of the Account Holder's Certificate of Loss of Nationality of the United States or a reasonable explanation of:

(a) The reason the Account Holder does not have such a certificate despite relinquishing U.S. citizenship; **or**

(b) The reason the Account Holder did not obtain U.S. citizenship at birth.

b) Where the Account Holder information contains a **current U.S. mailing or residence address, or one or more U.S. telephone numbers that are the only telephone numbers associated with the account**, the Reporting Republic of Moldova Financial Institution obtains, or has previously reviewed and maintains a record of:

(1) A self-certification that the Account Holder is neither a U.S. citizen nor a U.S. resident for tax purposes (which may be on an IRS Form W-8 or other similar agreed form); **and**

(2) Documentary evidence, as defined in paragraph D of section VI of this Annex I, establishing the Account Holder's non-U.S. status.

c) Where the Account Holder information contains **standing instructions to transfer funds to an account maintained in the United States**, the Reporting Republic of Moldova Financial Institution obtains, or has previously reviewed and maintains a record of:

(1) A self-certification that the Account Holder is neither a U.S. citizen nor a U.S. resident for tax purposes (which may be on an IRS Form W-8 or other similar agreed form); **and**

(2) Documentary evidence, as defined in paragraph D of section VI of this Annex I, establishing the Account Holder's non-U.S. status.

d) Where the Account Holder information contains **a currently effective power of attorney or signatory authority granted to a person with a U.S. address, has an "in-care-of" address or "hold mail" address that is the sole address identified for the Account Holder, or has one or more U.S. telephone numbers (if a non-U.S. telephone number is also associated with the account)**, the Reporting Republic of Moldova Financial Institution obtains, or has previously reviewed and maintains a record of:

(1) A self-certification that the Account Holder is neither a U.S. citizen nor a U.S. resident for tax purposes (which may be on an IRS Form W-8 or other similar agreed form); **or**

(2) Documentary evidence, as defined in paragraph D of section VI of this Annex I, establishing the Account Holder's non-U.S. status.

### **C. Additional Procedures Applicable to Preexisting Individual Accounts That Are Lower Value Accounts.**

1. Review of Preexisting Individual Accounts that are Lower Value Accounts for U.S. indicia must be completed by June 30, 2016.

2. If there is a change of circumstances with respect to a Preexisting Individual Account that is a Lower Value Account that results in one or more U.S. indicia described in subparagraph B(1) of this section being associated with the account, then the Reporting Republic of Moldova Financial Institution must treat the account as a U.S. Account unless subparagraph B(4) of this section applies.

3. Except for Depository Accounts described in subparagraph A(4) of this section, any Preexisting Individual Account that has been identified as a U.S. Account under this section shall be treated as a

U.S. Account in all subsequent years, unless the Account Holder ceases to be a Specified U.S. Person.

**D. Enhanced Review Procedures for Preexisting Individual Accounts With a Balance or Value That Exceeds \$1,000,000 as of June 30, 2014, or December 31 of 2015 or Any Subsequent Year (“High Value Accounts”).**

**1. Electronic Record Search.**

The Reporting Republic of Moldova Financial Institution must review electronically searchable data maintained by the Reporting Republic of Moldova Financial Institution for any of the U.S. indicia described in subparagraph B(1) of this section.

**2. Paper Record Search.**

If the Reporting Republic of Moldova Financial Institution’s electronically searchable databases include fields for, and capture all of the information described in, subparagraph D(3) of this section, then no further paper record search is required. If the electronic databases do not capture all of this information, then with respect to a High Value Account, the Reporting Republic of Moldova Financial Institution must also review the current customer master file and, to the extent not contained in the current customer master file, the following documents associated with the account and obtained by the Reporting Republic of Moldova Financial Institution within the last five years for any of the U.S. indicia described in subparagraph B(1) of this section:

- a) The most recent documentary evidence collected with respect to the account;
- b) The most recent account opening contract or documentation;
- c) The most recent documentation obtained by the Reporting Republic of Moldova Financial Institution pursuant to AML/KYC Procedures or for other regulatory purposes;
- d) Any power of attorney or signature authority forms currently in effect; and
- e) Any standing instructions to transfer funds currently in effect.

**3. Exception Where Databases Contain Sufficient Information.**

A Reporting Republic of Moldova Financial Institution is not required to perform the paper record search described in subparagraph D(2) of this section if the Reporting Republic of Moldova Financial Institution’s electronically searchable information includes the following:

- a) The Account Holder’s nationality or residence status;
- b) The Account Holder’s residence address and mailing address currently on file with the Reporting Republic of Moldova Financial Institution;
- c) The Account Holder’s telephone number(s) currently on file, if any, with the Reporting Republic of Moldova Financial Institution;
- d) Whether there are standing instructions to transfer funds in the account to another account (including an account at another branch of the Reporting Republic of Moldova Financial Institution or another Financial Institution);
- e) Whether there is a current “in-care-of” address or “hold mail” address for the Account Holder;

**and**

- f) Whether there is any power of attorney or signatory authority for the account.

**4. Relationship Manager Inquiry for Actual Knowledge.**

In addition to the electronic and paper record searches described above, the Reporting Republic of Moldova Financial Institution must treat as a U.S. Account any High Value Account assigned to a relationship manager (including any Financial Accounts aggregated with such High Value Account) if the relationship manager has actual knowledge that the Account Holder is a Specified U.S. Person.

**5. Effect of Finding U.S. Indicia.**

a) If none of the U.S. indicia listed in subparagraph B(1) of this section are discovered in the enhanced review of High Value Accounts described above, and the account is not identified as held by a Specified U.S. Person in subparagraph D(4) of this section, then no further action is required until there is a change in circumstances that results in one or more U.S. indicia being associated with the account.

b) If any of the U.S. indicia listed in subparagraph B(1) of this section are discovered in the enhanced review of High Value Accounts described above, or if there is a subsequent change in

circumstances that results in one or more U.S. indicia being associated with the account, then the Reporting Republic of Moldova Financial Institution must treat the account as a U.S. Account unless it elects to apply subparagraph B(4) of this section and one of the exceptions in such subparagraph applies with respect to that account.

c) Except for Depository Accounts described in subparagraph A(4) of this section, any Preexisting Individual Account that has been identified as a U.S. Account under this section shall be treated as a U.S. Account in all subsequent years, unless the Account Holder ceases to be a Specified U.S. Person.

#### **E. Additional Procedures Applicable to High Value Accounts.**

1. If a Preexisting Individual Account is a High Value Account as of June 30, 2014, the Reporting Republic of Moldova Financial Institution must complete the enhanced review procedures described in paragraph D of this section with respect to such account by June 30, 2015. If based on this review such account is identified as a U.S. Account on or before December 31, 2014, the Reporting Republic of Moldova Financial Institution must report the required information about such account with respect to 2014 in the first report on the account and on an annual basis thereafter. In the case of an account identified as a U.S. Account after December 31, 2014 and on or before June 30, 2015, the Reporting Republic of Moldova Financial Institution is not required to report information about such account with respect to 2014, but must report information about the account on an annual basis thereafter.

2. If a Preexisting Individual Account is not a High Value Account as of June 30, 2014, but becomes a High Value Account as of the last day of 2015 or any subsequent calendar year, the Reporting Republic of Moldova Financial Institution must complete the enhanced review procedures described in paragraph D of this section with respect to such account within six months after the last day of the calendar year in which the account becomes a High Value Account. If based on this review such account is identified as a U.S. Account, the Reporting Republic of Moldova Financial Institution must report the required information about such account with respect to the year in which it is identified as a U.S. Account and subsequent years on an annual basis, unless the Account Holder ceases to be a Specified U.S. Person.

3. Once a Reporting Republic of Moldova Financial Institution applies the enhanced review procedures described in paragraph D of this section to a High Value Account, the Reporting Republic of Moldova Financial Institution is not required to re-apply such procedures, other than the relationship manager inquiry described in subparagraph D(4) of this section, to the same High Value Account in any subsequent year.

4. If there is a change of circumstances with respect to a High Value Account that results in one or more U.S. indicia described in subparagraph B(1) of this section being associated with the account, then the Reporting Republic of Moldova Financial Institution must treat the account as a U.S. Account unless it elects to apply subparagraph B(4) of this section and one of the exceptions in such subparagraph applies with respect to that account.

5. A Reporting Republic of Moldova Financial Institution must implement procedures to ensure that a relationship manager identifies any change in circumstances of an account. For example, if a relationship manager is notified that the Account Holder has a new mailing address in the United States, the Reporting Republic of Moldova Financial Institution is required to treat the new address as a change in circumstances and, if it elects to apply subparagraph B(4) of this section, is required to obtain the appropriate documentation from the Account Holder.

#### **F. Preexisting Individual Accounts That Have Been Documented for Certain Other Purposes.**

A Reporting Republic of Moldova Financial Institution that has previously obtained documentation from an Account Holder to establish the Account Holder's status as neither a U.S. citizen nor a U.S. resident in order to meet its obligations under a qualified intermediary, withholding foreign partnership, or withholding foreign trust agreement with the IRS, or to fulfill its obligations under chapter 61 of Title 26 of the United States Code, is not required to perform the procedures described in subparagraph B(1) of this section with respect to Lower Value Accounts or subparagraphs D(1) through D(3) of this section with

respect to High Value Accounts.

### **III. NEW INDIVIDUAL ACCOUNTS**

The following rules and procedures apply for purposes of identifying U.S. Accounts among Financial Accounts held by individuals and opened on or after July 1, 2014 (“New Individual Accounts”).

#### **A. Accounts Not Required to Be Reviewed, Identified, or Reported.**

Unless the Reporting Republic of Moldova Financial Institution elects otherwise, either with respect to all New Individual Accounts or, separately, with respect to any clearly identified group of such accounts, the following New Individual Accounts are not required to be reviewed, identified, or reported as U.S. Accounts:

1. A Depository Account unless the account balance exceeds \$50,000 at the end of any calendar year.
2. A Cash Value Insurance Contract unless the cash value exceeds \$50,000 at the end of any calendar year.

#### **B. Other New Individual Accounts.**

With respect to New Individual Accounts not described in paragraph A of this section, upon account opening (or within 90 days after the end of the calendar year in which the account ceases to be described in paragraph A of this section), the Reporting Republic of Moldova Financial Institution must obtain a self-certification, which may be part of the account opening documentation, that allows the Reporting Republic of Moldova Financial Institution to determine whether the Account Holder is resident in the United States for tax purposes (for this purpose, a U.S. citizen is considered to be resident in the United States for tax purposes, even if the Account Holder is also a tax resident of another jurisdiction) and confirm the reasonableness of such self-certification based on the information obtained by the Reporting Republic of Moldova Financial Institution in connection with the opening of the account, including any documentation collected pursuant to AML/KYC Procedures.

1. If the self-certification establishes that the Account Holder is resident in the United States for tax purposes, the Reporting Republic of Moldova Financial Institution must treat the account as a U.S. Account and obtain a self-certification that includes the Account Holder’s U.S. TIN (which may be an IRS Form W-9 or other similar agreed form).

2. If there is a change of circumstances with respect to a New Individual Account that causes the Reporting Republic of Moldova Financial Institution to know, or have reason to know, that the original self-certification is incorrect or unreliable, the Reporting Republic of Moldova Financial Institution cannot rely on the original self-certification and must obtain a valid self-certification that establishes whether the Account Holder is a U.S. citizen or resident for U.S. tax purposes. If the Reporting Republic of Moldova Financial Institution is unable to obtain a valid self-certification, the Reporting Republic of Moldova Financial Institution must treat the account as a Non-Consenting U.S. Account.

### **IV. PREEXISTING ENTITY ACCOUNTS**

The following rules and procedures apply for purposes of identifying U.S. Accounts and accounts held by Nonparticipating Financial Institutions among Preexisting Accounts held by Entities (“Preexisting Entity Accounts”).

#### **A. Entity Accounts Not Required to Be Reviewed, Identified, or Reported.**

Unless the Reporting Republic of Moldova Financial Institution elects otherwise, either with respect to all Preexisting Entity Accounts or, separately, with respect to any clearly identified group of such accounts, a Preexisting Entity Account with an account balance or value that does not exceed \$250,000 as of June 30, 2014, is not required to be reviewed, identified, or reported as a U.S. Account until the account balance or value exceeds \$1,000,000.

## **B. Entity Accounts Subject to Review.**

A Preexisting Entity Account that has an account balance or value that exceeds \$250,000 as of June 30, 2014, and a Preexisting Entity Account that does not exceed \$250,000 as of June 30, 2014 but the account balance or value of which exceeds \$1,000,000 as of the last day of 2015 or any subsequent calendar year, must be reviewed in accordance with the procedures set forth in paragraph D of this section.

## **C. Entity Accounts With Respect to Which Reporting Is Required.**

With respect to Preexisting Entity Accounts described in paragraph B of this section, only accounts that are held by one or more Entities that are Specified U.S. Persons, or by Passive NFFEs with one or more Controlling Persons who are U.S. citizens or residents, shall be treated as U.S. Accounts. In addition, accounts held by Nonparticipating Financial Institutions shall be treated as accounts for which aggregate payments are required to be reported under an FFI Agreement.

## **D. Review Procedures for Identifying Entity Accounts With Respect to Which Reporting Is Required.**

For Preexisting Entity Accounts described in paragraph B of this section, the Reporting Republic of Moldova Financial Institution must apply the following review procedures to determine whether the account is held by one or more Specified U.S. Persons, by Passive NFFEs with one or more Controlling Persons who are U.S. citizens or residents, or by Nonparticipating Financial Institutions:

### **1. Determine Whether the Entity Is a Specified U.S. Person.**

a) Review information maintained for regulatory or customer relationship purposes (including information collected pursuant to AML/KYC Procedures) to determine whether the information indicates that the Account Holder is a U.S. Person. For this purpose, information indicating that the Account Holder is a U.S. Person includes a U.S. place of incorporation or organization, or a U.S. address.

b) If the information indicates that the Account Holder is a U.S. Person, the Reporting Republic of Moldova Financial Institution must treat the account as a U.S. Account unless it obtains a self-certification from the Account Holder (which may be on an IRS Form W-8 or W-9, or a similar agreed form), or reasonably determines based on information in its possession or that is publicly available, that the Account Holder is not a Specified U.S. Person.

### **2. Determine Whether a Non-U.S. Entity Is a Financial Institution.**

a) Review information maintained for regulatory or customer relationship purposes (including information collected pursuant to AML/KYC Procedures) to determine whether the information indicates that the Account Holder is a Financial Institution.

b) If the information indicates that the Account Holder is a Financial Institution, or the Reporting Republic of Moldova Financial Institution verifies the Account Holder's Global Intermediary Identification Number on the published IRS FFI list, then the account is not a U.S. Account.

### **3. Determine Whether a Financial Institution Is a Nonparticipating Financial Institution Payments to Which Are Subject to Aggregate Reporting Consistent with the Requirements of an FFI Agreement.**

a) Subject to subparagraph D(3)(b) of this section, a Reporting Republic of Moldova Financial Institution may determine that the Account Holder is a Republic of Moldova Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution if the Reporting Republic of Moldova Financial Institution reasonably determines that the Account Holder has such status on the basis of the Account Holder's Global Intermediary Identification Number on the published IRS FFI list or other information that is publicly available or in the possession of the Reporting Republic of Moldova Financial Institution, as applicable. In such case, no further review, identification, or reporting is required with respect to the account.

b) If the Account Holder is a Republic of Moldova Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution treated by the IRS as a Nonparticipating Financial Institution, then the account is not a U.S. Account, but payments to the Account Holder must be reported consistent with the requirements



of an FFI Agreement.

c) If the Account Holder is not a Republic of Moldova Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution, then the Reporting Republic of Moldova Financial Institution must treat the Account Holder as a Nonparticipating Financial Institution payments to which are reportable consistent with the requirements of an FFI Agreement, unless the Reporting Republic of Moldova Financial Institution:

(1) Obtains a self-certification (which may be on an IRS Form W-8 or similar agreed form) from the Account Holder that it is a certified deemed-compliant FFI, or an exempt beneficial owner, as those terms are defined in relevant U.S. Treasury Regulations; **or**

(2) In the case of a participating FFI or registered deemed-compliant FFI, verifies the Account Holder's Global Intermediary Identification Number on the published IRS FFI list.

**4. Determine Whether an Account Held by an NFFE Is a U.S. Account.**

With respect to an Account Holder of a Preexisting Entity Account that is not identified as either a U.S. Person or a Financial Institution, the Reporting Republic of Moldova Financial Institution must identify (i) whether the Account Holder has Controlling Persons, (ii) whether the Account Holder is a Passive NFFE, and (iii) whether any of the Controlling Persons of the Account Holder is a U.S. citizen or resident. In making these determinations the Reporting Republic of Moldova Financial Institution must follow the guidance in subparagraphs D(4)(a) through D(4)(d) of this section in the order most appropriate under the circumstances.

a) For purposes of determining the Controlling Persons of an Account Holder, a Reporting Republic of Moldova Financial Institution may rely on information collected and maintained pursuant to AML/KYC Procedures.

b) For purposes of determining whether the Account Holder is a Passive NFFE, the Reporting Republic of Moldova Financial Institution must obtain a self-certification (which may be on an IRS Form W-8 or W-9, or on a similar agreed form) from the Account Holder to establish its status, unless it has information in its possession or that is publicly available, based on which it can reasonably determine that the Account Holder is an Active NFFE.

c) For purposes of determining whether a Controlling Person of a Passive NFFE is a U.S. citizen or resident for tax purposes, a Reporting Republic of Moldova Financial Institution may rely on:

(3) Information collected and maintained pursuant to AML/KYC Procedures in the case of a Preexisting Entity Account held by one or more NFFEs with an account balance or value that does not exceed \$1,000,000; **or**

(4) A self-certification (which may be on an IRS Form W-8 or W-9, or on a similar agreed form) from the Account Holder or such Controlling Person in the case of a Preexisting Entity Account held by one or more NFFEs with an account balance or value that exceeds \$1,000,000.

d) If any Controlling Person of a Passive NFFE is a U.S. citizen or resident, the account shall be treated as a U.S. Account.

**E. Timing of Review and Additional Procedures Applicable to Preexisting Entity Accounts.**

1. Review of Preexisting Entity Accounts with an account balance or value that exceeds \$250,000 as of June 30, 2014 must be completed by June 30, 2016.

2. Review of Preexisting Entity Accounts with an account balance or value that does not exceed \$250,000 as of June 30, 2014, but exceeds \$1,000,000 as of December 31 of 2015 or any subsequent year, must be completed within six months after the last day of the calendar year in which the account balance or value exceeds \$1,000,000.

3. If there is a change of circumstances with respect to a Preexisting Entity Account that causes the Reporting Republic of Moldova Financial Institution to know, or have reason to know, that the self-certification or other documentation associated with an account is incorrect or unreliable, the Reporting Republic of Moldova Financial Institution must redetermine the status of the account in accordance with the procedures set forth in paragraph D of this section.

## V. NEW ENTITY ACCOUNTS

The following rules and procedures apply for purposes of identifying U.S. Accounts and accounts held by Nonparticipating Financial Institutions among Financial Accounts held by Entities and opened on or after July 1, 2014 ("New Entity Accounts").

### **A. Entity Accounts Not Required to Be Reviewed, Identified or Reported.**

Unless the Reporting Republic of Moldova Financial Institution elects otherwise, either with respect to all New Entity Accounts or, separately, with respect to any clearly identified group of such accounts, a credit card account or a revolving credit facility treated as a New Entity Account is not required to be reviewed, identified, or reported, provided that the Reporting Republic of Moldova Financial Institution maintaining such account implements policies and procedures to prevent an account balance owed to the Account Holder that exceeds \$50,000.

### **B. Other New Entity Accounts.**

With respect to New Entity Accounts not described in paragraph A of this section, the Reporting Republic of Moldova Financial Institution must determine whether the Account Holder is: (i) a Specified U.S. Person; (ii) a Republic of Moldova Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution; (iii) a participating FFI, a deemed-compliant FFI, or an exempt beneficial owner, as those terms are defined in relevant U.S. Treasury Regulations; or (iv) an Active NFFE or Passive NFFE.

1. Subject to subparagraph B(2) of this section, a Reporting Republic of Moldova Financial Institution may determine that the Account Holder is an Active NFFE, a Republic of Moldova Financial Institution, or other Partner Jurisdiction Financial Institution if the Reporting Republic of Moldova Financial Institution reasonably determines that the Account Holder has such status on the basis of the Account Holder's Global Intermediary Identification Number or other information that is publicly available or in the possession of the Reporting Republic of Moldova Financial Institution, as applicable.

2. If the Account Holder is a Republic of Moldova Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution treated by the IRS as a Nonparticipating Financial Institution, then the account is not a U.S. Account, but payments to the Account Holder must be reported consistent with the requirements of an FFI Agreement.

3. In all other cases, a Reporting Republic of Moldova Financial Institution must obtain a self-certification from the Account Holder to establish the Account Holder's status. Based on the self-certification, the following rules apply:

a) If the Account Holder is **a Specified U.S. Person**, the Reporting Republic of Moldova Financial Institution must treat the account as a U.S. Account.

b) If the Account Holder is **a Passive NFFE**, the Reporting Republic of Moldova Financial Institution must identify the Controlling Persons as determined under AML/KYC Procedures, and must determine whether any such person is a U.S. citizen or resident on the basis of a self-certification from the Account Holder or such person. If any such person is a U.S. citizen or resident, the Reporting Republic of Moldova Financial Institution must treat the account as a U.S. Account.

c) If the Account Holder is: (i) a U.S. Person that is not a Specified U.S. Person; (ii) subject to subparagraph B(3)(d) of this section, a Republic of Moldova Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution; (iii) a participating FFI, a deemed-compliant FFI, or an exempt beneficial owner, as those terms are defined in relevant U.S. Treasury Regulations; (iv) an Active NFFE; or (v) a Passive NFFE none of the Controlling Persons of which is a U.S. citizen or resident, then the account is not a U.S. Account, and no reporting is required with respect to the account.

d) If the Account Holder is a Nonparticipating Financial Institution (including a Republic of Moldova Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution treated by the IRS as a Nonparticipating Financial Institution), then the account is not a U.S. Account, but payments to the Account Holder must be reported consistent with the requirements of an FFI Agreement.

## VI. SPECIAL RULES AND DEFINITIONS

The following additional rules and definitions apply in implementing the due diligence procedures described above:

**A. Reliance on Self-Certifications and Documentary Evidence.**

A Reporting Republic of Moldova Financial Institution may not rely on a self-certification or documentary evidence if the Reporting Republic of Moldova Financial Institution knows or has reason to know that the self-certification or documentary evidence is incorrect or unreliable.

**B. Definitions.**

The following definitions apply for purposes of this Annex I.

**1. AML/KYC Procedures.**

“AML/KYC Procedures” means the customer due diligence procedures of a Reporting Republic of Moldova Financial Institution pursuant to the anti-money laundering or similar requirements of the Republic of Moldova to which such Reporting Republic of Moldova Financial Institution is subject.

**2. NFFE.**

An “NFFE” means any Non-U.S. Entity that is not an FFI as defined in relevant U.S. Treasury Regulations or is an Entity described in subparagraph B(4)(j) of this section, and also includes any Non-U.S. Entity that is established in the Republic of Moldova or another Partner Jurisdiction and that is not a Financial Institution.

**3. Passive NFFE.**

A “Passive NFFE” means any NFFE that is not (i) an Active NFFE, or (ii) a withholding foreign partnership or withholding foreign trust pursuant to relevant U.S. Treasury Regulations.

**4. Active NFFE.**

An “Active NFFE” means any NFFE that meets any of the following criteria:

a) Less than 50 percent of the NFFE’s gross income for the preceding calendar year or other appropriate reporting period is passive income and less than 50 percent of the assets held by the NFFE during the preceding calendar year or other appropriate reporting period are assets that produce or are held for the production of passive income;

b) The stock of the NFFE is regularly traded on an established securities market or the NFFE is a Related Entity of an Entity the stock of which is regularly traded on an established securities market. For purposes of this Agreement, interests are “regularly traded” if there is a meaningful volume of trading with respect to the interests on an ongoing basis, and an “established securities market” means an exchange that is officially recognized and supervised by a governmental authority in which the market is located and that has a meaningful annual value of shares traded on the exchange;

c) The NFFE is organized in a U.S. Territory and all of the owners of the payee are bona fide residents of that U.S. Territory;

d) The NFFE is a government (other than the U.S. government), a political subdivision of such government (which, for the avoidance of doubt, includes a state, province, county, or municipality), or a public body performing a function of such government or a political subdivision thereof, a government of a U.S. Territory, an international organization, a non-U.S. central bank of issue, or an Entity wholly owned by one or more of the foregoing;

e) Substantially all of the activities of the NFFE consist of holding (in whole or in part) the outstanding stock of, or providing financing and services to, one or more subsidiaries that engage in trades or businesses other than the business of a Financial Institution, except that an entity shall not qualify for NFFE status if the entity functions (or holds itself out) as an investment fund, such as a private equity fund, venture capital fund, leveraged buyout fund, or any investment vehicle whose purpose is to acquire or fund companies and then hold interests in those companies as capital assets for investment purposes;

f) The NFFE is not yet operating a business and has no prior operating history, but is investing capital into assets with the intent to operate a business other than that of a Financial Institution, provided that the NFFE shall not qualify for this exception after the date that is 24 months after the date of the

initial organization of the NFFE;

g) The NFFE was not a Financial Institution in the past five years, and is in the process of liquidating its assets or is reorganizing with the intent to continue or recommence operations in a business other than that of a Financial Institution;

h) The NFFE primarily engages in financing and hedging transactions with, or for, Related Entities that are not Financial Institutions, and does not provide financing or hedging services to any Entity that is not a Related Entity, provided that the group of any such Related Entities is primarily engaged in a business other than that of a Financial Institution;

i) The NFFE is an “excepted NFFE” as described in relevant U.S. Treasury Regulations; **or**

j) The NFFE meets all of the following requirements:

i. It is established and operated in its jurisdiction of residence exclusively for religious, charitable, scientific, artistic, cultural, athletic, or educational purposes; or it is established and operated in its jurisdiction of residence and it is a professional organization, business league, chamber of commerce, labor organization, agricultural or horticultural organization, civic league or an organization operated exclusively for the promotion of social welfare;

ii. It is exempt from income tax in its jurisdiction of residence;

iii. It has no shareholders or members who have a proprietary or beneficial interest in its income or assets;

iv. The applicable laws of the NFFE’s jurisdiction of residence or the NFFE’s formation documents do not permit any income or assets of the NFFE to be distributed to, or applied for the benefit of, a private person or non-charitable Entity other than pursuant to the conduct of the NFFE’s charitable activities, or as payment of reasonable compensation for services rendered, or as payment representing the fair market value of property which the NFFE has purchased; **and**

v. The applicable laws of the NFFE’s jurisdiction of residence or the NFFE’s formation documents require that, upon the NFFE’s liquidation or dissolution, all of its assets be distributed to a governmental entity or other non-profit organization, or escheat to the government of the NFFE’s jurisdiction of residence or any political subdivision thereof.

#### **5. Preexisting Account.**

A “Preexisting Account” means a Financial Account maintained by a Reporting Republic of Moldova Financial Institution as of June 30, 2014.

### **C. Account Balance Aggregation and Currency Translation Rules.**

#### **1. Aggregation of Individual Accounts.**

For purposes of determining the aggregate balance or value of Financial Accounts held by an individual, a Reporting Republic of Moldova Financial Institution is required to aggregate all Financial Accounts maintained by the Reporting Republic of Moldova Financial Institution, or by a Related Entity, but only to the extent that the Reporting Republic of Moldova Financial Institution’s computerized systems link the Financial Accounts by reference to a data element such as client number or taxpayer identification number, and allow account balances or values to be aggregated. Each holder of a jointly held Financial Account shall be attributed the entire balance or value of the jointly held Financial Account for purposes of applying the aggregation requirements described in this paragraph 1.

#### **2. Aggregation of Entity Accounts.**

For purposes of determining the aggregate balance or value of Financial Accounts held by an Entity, a Reporting Republic of Moldova Financial Institution is required to take into account all Financial Accounts that are maintained by the Reporting Republic of Moldova Financial Institution, or by a Related Entity, but only to the extent that the Reporting Republic of Moldova Financial Institution’s computerized systems link the Financial Accounts by reference to a data element such as client number or taxpayer identification number, and allow account balances or values to be aggregated.

#### **3. Special Aggregation Rule Applicable to Relationship Managers.**

For purposes of determining the aggregate balance or value of Financial Accounts held by a person to determine whether a Financial Account is a High Value Account, a Reporting Republic of

Moldova Financial Institution is also required, in the case of any Financial Accounts that a relationship manager knows, or has reason to know, are directly or indirectly owned, controlled, or established (other than in a fiduciary capacity) by the same person, to aggregate all such accounts.

#### **4. Currency Translation Rule.**

For purposes of determining the balance or value of Financial Accounts denominated in a currency other than the U.S. dollar, a Reporting Republic of Moldova Financial Institution must convert the U.S. dollar threshold amounts described in this Annex I into such currency using a published spot rate determined as of the last day of the calendar year preceding the year in which the Reporting Republic of Moldova Financial Institution is determining the balance or value.

#### **D. Documentary Evidence.**

For purposes of this Annex I, acceptable documentary evidence includes any of the following:

1. A certificate of residence issued by an authorized government body (for example, a government or agency thereof, or a municipality) of the jurisdiction in which the payee claims to be a resident.

2. With respect to an individual, any valid identification issued by an authorized government body (for example, a government or agency thereof, or a municipality), that includes the individual's name and is typically used for identification purposes.

3. With respect to an Entity, any official documentation issued by an authorized government body (for example, a government or agency thereof, or a municipality) that includes the name of the Entity and either the address of its principal office in the jurisdiction (or U.S. Territory) in which it claims to be a resident or the jurisdiction (or U.S. Territory) in which the Entity was incorporated or organized.

4. With respect to a Financial Account maintained in a jurisdiction with anti-money laundering rules that have been approved by the IRS in connection with a QI agreement (as described in relevant U.S. Treasury Regulations), any of the documents, other than a Form W-8 or W-9, referenced in the jurisdiction's attachment to the QI agreement for identifying individuals or Entities.

5. Any financial statement, third-party credit report, bankruptcy filing, or U.S. Securities and Exchange Commission report.

#### **E. Alternative Procedures for Financial Accounts Held by Individual Beneficiaries of a Cash Value Insurance Contract.**

A Reporting Republic of Moldova Financial Institution may presume that an individual beneficiary (other than the owner) of a Cash Value Insurance Contract receiving a death benefit is not a Specified U.S. Person and may treat such Financial Account as other than a U.S. Account unless the Reporting Republic of Moldova Financial Institution has actual knowledge, or reason to know, that the beneficiary is a Specified U.S. Person. A Reporting Republic of Moldova Financial Institution has reason to know that a beneficiary of a Cash Value Insurance Contract is a Specified U.S. Person if the information collected by the Reporting Republic of Moldova Financial Institution and associated with the beneficiary contains U.S. indicia as described in subparagraph (B)(1) of section II of this Annex I. If a Reporting Republic of Moldova Financial Institution has actual knowledge, or reason to know, that the beneficiary is a Specified U.S. Person, the Reporting Republic of Moldova Financial Institution must follow the procedures in subparagraph B(3) of section II of this Annex I.

#### **F. Reliance on Third Parties.**

Regardless of whether an election is made under paragraph C of section I of this Annex I, Reporting Republic of Moldova Financial Institutions may rely on due diligence procedures performed by third parties, to the extent provided in an FFI Agreement and relevant U.S. Treasury Regulations.

#### **G. Alternative Procedures for New Accounts Opened Prior to Entry Into Force of this Agreement.**

##### **1. Applicability.**

If the Republic of Moldova has provided a written notice to the United States prior to entry into force

of this Agreement that, as of July 1, 2014, the Republic of Moldova lacked the legal authority to direct Reporting Republic of Moldova Financial Institutions either: (i) to require Account Holders of New Individual Accounts to provide the self-certification specified in section III of this Annex I or the consent to report described in subparagraph 1(d) of Article 2 of the Agreement, or (ii) to perform all the due diligence procedures related to New Entity Accounts specified in section V of this Annex I or require Account Holders of such accounts to provide the consent to report described in subparagraph 1(d) of Article 2 of the Agreement, then Reporting Republic of Moldova Financial Institutions may apply the alternative procedures described in subparagraph G(2) of this section, as applicable, to such New Accounts, in lieu of the procedures otherwise required under this Annex I. The alternative procedures described in subparagraph G(2) of this section shall be available only for those New Individual Accounts or New Entity Accounts, as applicable, opened prior to the earlier of: (i) the date the Republic of Moldova has the ability to direct Reporting Republic of Moldova Financial Institutions to comply with the due diligence procedures described in section III of this Annex I and obtain the consent to report described in subparagraph 1(d) of Article 2 of the Agreement with respect to New Individual Accounts, or to comply with the due diligence procedures described in section V of this Annex I and obtain the consent to report described in subparagraph 1(d) of Article 2 of the Agreement with respect to New Entity Accounts, which date the Republic of Moldova shall inform the United States of in writing by the date of entry into force of this Agreement, or (ii) the date of entry into force of this Agreement. If the alternative procedures for New Entity Accounts opened on or after July 1, 2014, and before January 1, 2015, described in paragraph H of this section are applied with respect to all New Entity Accounts or a clearly identified group of such accounts, the alternative procedures described in this paragraph G may not be applied with respect to such New Entity Accounts. For all other New Accounts, Reporting Republic of Moldova Financial Institutions must apply the due diligence procedures described in section III or section V of this Annex I, as applicable, to determine if the account is a U.S. Account or an account held by a Nonparticipating Financial Institution and must obtain the consent to report described in subparagraph 1(d) of Article 2 of the Agreement.

## **2. Alternative Procedures.**

a) Within one year after the date of entry into force of this Agreement, Reporting Republic of Moldova Financial Institutions must: (i) with respect to a New Individual Account described in subparagraph G(1) of this section, request the self-certification specified in section III of this Annex I and the consent to report described in subparagraph 1(d) of Article 2 of the Agreement and confirm the reasonableness of such self-certification consistent with the procedures described in section III of this Annex I, and (ii) with respect to a New Entity Account described in subparagraph G(1) of this section, perform the due diligence procedures specified in section V of this Annex I and request information as necessary to document the account, including any self-certification, required by section V of this Annex I and request the consent to report described in subparagraph 1(d) of Article 2 of the Agreement.

b) Reporting Republic of Moldova Financial Institutions must report on any New Account that is identified pursuant to subparagraph G(2)(a) of this section as a U.S. Account or as an account held by a Nonparticipating Financial Institution, as applicable, by the date that is the later of: (i) September 30 next following the date that the account is identified as a U.S. Account or as an account held by a Nonparticipating Financial Institution, as applicable, or (ii) 90 days after the account is identified as a U.S. Account or as an account held by a Nonparticipating Financial Institution, as applicable. The information required to be reported with respect to such a New Account is any information that would have been reportable under this Agreement if the New Account had been identified as a U.S. Account or as an account held by a Nonparticipating Financial Institution, as applicable, as of the date the account was opened.

c) By the date that is one year after the date of entry into force of this Agreement, Reporting Republic of Moldova Financial Institutions must close any New Account described in subparagraph G(1) of this section for which it was unable to collect the required self-certification or other documentation or consent to report pursuant to the procedures described in subparagraph G(2)(a) of this section. In addition, by the date that is one year after the date of entry into force of this Agreement, Reporting

Republic of Moldova Financial Institutions must: (i) with respect to such closed accounts that prior to such closure were New Individual Accounts (without regard to whether such accounts were High Value Accounts), perform the due diligence procedures specified in paragraph D of section II of this Annex I, or (ii) with respect to such closed accounts that prior to such closure were New Entity Accounts, perform the due diligence procedures specified in section IV of this Annex I.

d) Reporting Republic of Moldova Financial Institutions must report on any closed account that is identified pursuant to subparagraph G(2)(c) of this section as a U.S. Account or as an account held by a Nonparticipating Financial Institution, as applicable, and for which consent to report was obtained, by the date that is the later of: (i) September 30 next following the date that the account is identified as a U.S. Account or as an account held by a Nonparticipating Financial Institution, as applicable, or (ii) 90 days after the account is identified as a U.S. Account or as an account held by a Nonparticipating Financial Institution, as applicable. The information required to be reported for such a closed account is any information that would have been reportable under this Agreement if the account had been identified as a U.S. Account or as an account held by a Nonparticipating Financial Institution, as applicable, as of the date the account was opened. Accounts described in this subparagraph G(2)(d) for which consent to report was not obtained must be treated as Non-Consenting U.S. Accounts and aggregate information on such accounts must be reported as described in subparagraph 1(b)(ii) of Article 2 of the Agreement.

#### **H. Alternative Procedures for New Entity Accounts Opened on or after July 1, 2014, and before January 1, 2015.**

For New Entity Accounts opened on or after July 1, 2014, and before January 1, 2015, either with respect to all New Entity Accounts or, separately, with respect to any clearly identified group of such accounts, Reporting Republic of Moldova Financial Institutions may treat such accounts as Preexisting Entity Accounts and apply the due diligence procedures related to Preexisting Entity Accounts specified in section IV of this Annex I in lieu of the due diligence procedures specified in section V of this Annex I. In this case, the due diligence procedures of section IV of this Annex I must be applied without regard to the account balance or value threshold specified in paragraph A of section IV of this Annex I.

### **Annex II**

The following Entities shall be treated as exempt beneficial owners or deemed-compliant FFIs, as the case may be, and the following accounts are excluded from the definition of Financial Accounts.

This Annex II may be modified by a mutual written decision entered into between the Competent Authorities of the Republic of Moldova and the United States: (1) to include additional Entities and accounts that present a low risk of being used by U.S. Persons to evade U.S. tax and that have similar characteristics to the Entities and accounts described in this Annex II as of the date of signature of the Agreement; or (2) to remove Entities and accounts that, due to changes in circumstances, no longer present a low risk of being used by U.S. Persons to evade U.S. tax. Any such addition or removal shall be effective on the date of signature of the mutual decision, unless otherwise provided therein.

#### **I. EXEMPT BENEFICIAL OWNERS OTHER THAN FUNDS**

The following Entities shall be treated as Non-Reporting Republic of Moldova Financial Institutions and as exempt beneficial owners for purposes of sections 1471 and 1472 of the U.S. Internal Revenue Code, **other than** with respect to a payment that is derived from an obligation held in connection with a commercial financial activity of a type engaged in by a Specified Insurance Company, Custodial Institution, or Depository Institution.

##### **A. Governmental Entity.**

The government of the Republic of Moldova, any political subdivision of the Republic of Moldova (which, for the avoidance of doubt, includes a state, province, county, or municipality), or any wholly owned agency or instrumentality of the Republic of Moldova or any one or more of the foregoing (each, a

“Republic of Moldova Governmental Entity”). This category is comprised of the integral parts, controlled entities, and political subdivisions of the Republic of Moldova.

1. An integral part of the Republic of Moldova means any person, organization, agency, bureau, fund, instrumentality, or other body, however designated, that constitutes a governing authority of the Republic of Moldova. The net earnings of the governing authority must be credited to its own account or to other accounts of the Republic of Moldova, with no portion inuring to the benefit of any private person. An integral part does not include any individual who is a sovereign, official, or administrator acting in a private or personal capacity.

2. A controlled entity means an Entity that is separate in form from the Republic of Moldova or that otherwise constitutes a separate juridical entity, provided that:

a) The Entity is wholly owned and controlled by one or more Republic of Moldova Governmental Entities directly or through one or more controlled entities;

b) The Entity’s net earnings are credited to its own account or to the accounts of one or more Republic of Moldova Governmental Entities, with no portion of its income inuring to the benefit of any private person; and

c) The Entity’s assets vest in one or more Republic of Moldova Governmental Entities upon dissolution.

3. Income does not inure to the benefit of private persons if such persons are the intended beneficiaries of a governmental program, and the program activities are performed for the general public with respect to the common welfare or relate to the administration of some phase of government. Notwithstanding the foregoing, however, income is considered to inure to the benefit of private persons if the income is derived from the use of a governmental entity to conduct a commercial business, such as a commercial banking business, that provides financial services to private persons.

#### **B. International Organization.**

Any international organization or wholly owned agency or instrumentality thereof. This category includes any intergovernmental organization (including a supranational organization) (1) that is comprised primarily of non-U.S. governments; (2) that has in effect a headquarters agreement with the Republic of Moldova; and (3) the income of which does not inure to the benefit of private persons.

#### **C. Central Bank.**

An institution that is by law or government sanction the principal authority, other than the government of the Republic of Moldova itself, issuing instruments intended to circulate as currency. Such an institution may include an instrumentality that is separate from the government of the Republic of Moldova, whether or not owned in whole or in part by the Republic of Moldova.

### **II. FUNDS THAT QUALIFY AS EXEMPT BENEFICIAL OWNERS**

The following Entities shall be treated as Non-Reporting Republic of Moldova Financial Institutions and as exempt beneficial owners for purposes of sections 1471 and 1472 of the U.S. Internal Revenue Code.

#### **A. Broad Participation Retirement Fund.**

A fund established in the Republic of Moldova to provide retirement, disability, or death benefits, or any combination thereof, to beneficiaries that are current or former employees (or persons designated by such employees) of one or more employers in consideration for services rendered, provided that the fund:

1. Does not have a single beneficiary with a right to more than five percent of the fund’s assets;

2. Is subject to government regulation and provides annual information reporting about its beneficiaries to the relevant tax authorities in the Republic of Moldova; and

3. Satisfies at least one of the following requirements:

a) The fund is generally exempt from tax in the Republic of Moldova on investment income under



the laws of the Republic of Moldova due to its status as a retirement or pension plan;

b) The fund receives at least 50 percent of its total contributions (other than transfers of assets from other plans described in paragraphs A through C of this section or from retirement and pension accounts described in subparagraph A(1) of section V of this Annex II) from the sponsoring employers;

c) Distributions or withdrawals from the fund are allowed only upon the occurrence of specified events related to retirement, disability, or death (except rollover distributions to other retirement funds described in paragraphs A through C of this section or retirement and pension accounts described in subparagraph A(1) of section V of this Annex II), or penalties apply to distributions or withdrawals made before such specified events; or

d) Contributions (other than certain permitted make-up contributions) by employees to the fund are limited by reference to earned income of the employee or may not exceed \$50,000 annually, applying the rules set forth in Annex I for account aggregation and currency translation.

#### **B. Narrow Participation Retirement Fund.**

A fund established in the Republic of Moldova to provide retirement, disability, or death benefits to beneficiaries that are current or former employees (or persons designated by such employees) of one or more employers in consideration for services rendered, provided that:

1. The fund has fewer than 50 participants;

2. The fund is sponsored by one or more employers that are not Investment Entities or Passive NFFEs;

3. The employee and employer contributions to the fund (other than transfers of assets from retirement and pension accounts described in subparagraph A(1) of section V of this Annex II) are limited by reference to earned income and compensation of the employee, respectively;

4. Participants that are not residents of the Republic of Moldova are not entitled to more than 20 percent of the fund's assets; and

5. The fund is subject to government regulation and provides annual information reporting about its beneficiaries to the relevant tax authorities in the Republic of Moldova.

#### **C. Pension Fund of an Exempt Beneficial Owner.**

A fund established in the Republic of Moldova by an exempt beneficial owner to provide retirement, disability, or death benefits to beneficiaries or participants that are current or former employees of the exempt beneficial owner (or persons designated by such employees), or that are not current or former employees, if the benefits provided to such beneficiaries or participants are in consideration of personal services performed for the exempt beneficial owner.

#### **D. Investment Entity Wholly Owned by Exempt Beneficial Owners.**

An Entity that is a Republic of Moldova Financial Institution solely because it is an Investment Entity, provided that each direct holder of an Equity Interest in the Entity is an exempt beneficial owner, and each direct holder of a debt interest in such Entity is either a Depository Institution (with respect to a loan made to such Entity) or an exempt beneficial owner.

### **III. SMALL OR LIMITED SCOPE FINANCIAL INSTITUTIONS THAT QUALIFY AS DEEMED-COMPLIANT FFIS**

The following Financial Institutions are Non-Reporting Republic of Moldova Financial Institutions that shall be treated as registered deemed-compliant FFIs or certified deemed-compliant FFIs, as the case may be, for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code.

#### **A. Registered Financial Institution with a Local Client Base.**

A Financial Institution satisfying the following requirements is a Non-Reporting Republic of Moldova Financial Institution treated as a registered deemed-compliant FFI for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code:

**1.** The Financial Institution must be licensed and regulated as a financial institution under the laws of the Republic of Moldova;

**2.** The Financial Institution must have no fixed place of business outside of the Republic of Moldova. For this purpose, a fixed place of business does not include a location that is not advertised to the public and from which the Financial Institution performs solely administrative support functions;

**3.** The Financial Institution must not solicit customers or Account Holders outside the Republic of Moldova. For this purpose, a Financial Institution shall not be considered to have solicited customers or Account Holders outside the Republic of Moldova merely because the Financial Institution (a) operates a website, provided that the website does not specifically indicate that the Financial Institution provides Financial Accounts or services to nonresidents, and does not otherwise target or solicit U.S. customers or Account Holders, or (b) advertises in print media or on a radio or television station that is distributed or aired primarily within the Republic of Moldova but is also incidentally distributed or aired in other countries, provided that the advertisement does not specifically indicate that the Financial Institution provides Financial Accounts or services to nonresidents, and does not otherwise target or solicit U.S. customers or Account Holders;

**4.** The Financial Institution must be required under the laws of the Republic of Moldova to identify resident Account Holders for purposes of either information reporting or withholding of tax with respect to Financial Accounts held by residents or for purposes of satisfying the Republic of Moldova's AML due diligence requirements;

**5.** At least 98 percent of the Financial Accounts by value maintained by the Financial Institution as of the last day of the preceding calendar year must be held by residents (including residents that are Entities) of the Republic of Moldova;

**6.** Beginning on or before July 1, 2014, the Financial Institution must have policies and procedures, consistent with those set forth in Annex I, to prevent the Financial Institution from providing a Financial Account to any Nonparticipating Financial Institution and to monitor whether the Financial Institution opens or maintains a Financial Account for any Specified U.S. Person who is not a resident of the Republic of Moldova (including a U.S. Person that was a resident of the Republic of Moldova when the Financial Account was opened but subsequently ceases to be a resident of the Republic of Moldova) or any Passive NFFE with Controlling Persons who are U.S. residents or U.S. citizens who are not residents of the Republic of Moldova;

**7.** Such policies and procedures must provide that if any Financial Account held by a Specified U.S. Person who is not a resident of the Republic of Moldova or by a Passive NFFE with Controlling Persons who are U.S. residents or U.S. citizens who are not residents of the Republic of Moldova is identified, the Financial Institution must report such Financial Account as would be required if the Financial Institution were a Reporting Republic of Moldova Financial Institution or close such Financial Account;

**8.** With respect to a Preexisting Account held by an individual who is not a resident of the Republic of Moldova or by an Entity, the Financial Institution must review those Preexisting Accounts in accordance with the procedures set forth in Annex I applicable to Preexisting Accounts to identify any U.S. Account or Financial Account held by a Nonparticipating Financial Institution, and must report such Financial Account as would be required if the Financial Institution were a Reporting Republic of Moldova Financial Institution or close such Financial Account;

**9.** Each Related Entity of the Financial Institution that is a Financial Institution must be incorporated or organized in the Republic of Moldova and, with the exception of any Related Entity that is a retirement fund described in paragraphs A through C of section II of this Annex II, satisfy the requirements set forth in this paragraph A;

**10.** The Financial Institution must not have policies or practices that discriminate against opening or maintaining Financial Accounts for individuals who are Specified U.S. Persons and residents of the Republic of Moldova; and

**11.** The Financial Institution must satisfy the requirements set forth in paragraph C of section VI of this Annex II.

## **B. Local Bank.**

A Financial Institution satisfying the following requirements is a Non-Reporting Republic of Moldova Financial Institution treated as a certified deemed-compliant FFI for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code:

1. The Financial Institution operates solely as (and is licensed and regulated under the laws of the Republic of Moldova as) (a) a bank or (b) a credit union or similar cooperative credit organization that is operated without profit;

2. The Financial Institution's business consists primarily of receiving deposits from and making loans to, with respect to a bank, unrelated retail customers and, with respect to a credit union or similar cooperative credit organization, members, provided that no member has a greater than five percent interest in such credit union or cooperative credit organization;

3. The Financial Institution satisfies the requirements set forth in subparagraphs A(2) and A(3) of this section, provided that, in addition to the limitations on the website described in subparagraph A(3) of this section, the website does not permit the opening of a Financial Account;

4. The Financial Institution does not have more than \$175 million in assets on its balance sheet, and the Financial Institution and any Related Entities, taken together, do not have more than \$500 million in total assets on their consolidated or combined balance sheets; and

5. Any Related Entity must be incorporated or organized in the Republic of Moldova, and any Related Entity that is a Financial Institution, with the exception of any Related Entity that is a retirement fund described in paragraphs A through C of section II of this Annex II or a Financial Institution with only low-value accounts described in paragraph C of this section, must satisfy the requirements set forth in this paragraph B.

## **C. Financial Institution with Only Low-Value Accounts.**

A Republic of Moldova Financial Institution satisfying the following requirements is a Non-Reporting Republic of Moldova Financial Institution treated as a certified deemed-compliant FFI for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code:

1. The Financial Institution is not an Investment Entity;

2. No Financial Account maintained by the Financial Institution or any Related Entity has a balance or value in excess of \$50,000, applying the rules set forth in Annex I for account aggregation and currency translation; and

3. The Financial Institution does not have more than \$50 million in assets on its balance sheet, and the Financial Institution and any Related Entities, taken together, do not have more than \$50 million in total assets on their consolidated or combined balance sheets.

## **D. Registered Qualified Credit Card Issuer.**

A Republic of Moldova Financial Institution satisfying the following requirements is a Non-Reporting Republic of Moldova Financial Institution treated as a registered deemed-compliant FFI for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code:

1. The Financial Institution is a Financial Institution solely because it is an issuer of credit cards that accepts deposits only when a customer makes a payment in excess of a balance due with respect to the card and the overpayment is not immediately returned to the customer;

2. Beginning on or before July 1, 2014, the Financial Institution implements policies and procedures to either prevent a customer deposit in excess of \$50,000, or to ensure that any customer deposit in excess of \$50,000, in each case applying the rules set forth in Annex I for account aggregation and currency translation, is refunded to the customer within 60 days. For this purpose, a customer deposit does not refer to credit balances to the extent of disputed charges but does include credit balances resulting from merchandise returns; and

3. The Financial Institution must satisfy the requirements set forth in paragraph C of section VI of this Annex II.

#### **IV. INVESTMENT ENTITIES THAT QUALIFY AS DEEMED-COMPLIANT FFIS AND OTHER SPECIAL RULES**

The Financial Institutions described in paragraphs A through E of this section are Non-Reporting Republic of Moldova Financial Institutions that shall be treated as registered deemed-compliant FFIs or certified deemed-compliant FFIs, as the case may be, for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code. In addition, paragraph F of this section provides special rules applicable to an Investment Entity.

##### **A. Trustee-Documented Trust.**

A trust established under the laws of the Republic of Moldova to the extent that the trustee of the trust is a Reporting U.S. Financial Institution, Reporting Model 1 FFI, or Participating FFI and reports all information required to be reported pursuant to the Agreement with respect to all U.S. Accounts of the trust. Such a trust is a Non-Reporting Republic of Moldova Financial Institution treated as a certified deemed-compliant FFI for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code.

##### **B. Registered Sponsored Investment Entity and Controlled Foreign Corporation.**

A Financial Institution described in subparagraph B(1) or B(2) of this section having a sponsoring entity that complies with the requirements of subparagraph B(3) of this section is a Non-Reporting Republic of Moldova Financial Institution treated as a registered deemed-compliant FFI for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code.

1. A Financial Institution is a sponsored investment entity if (a) it is an Investment Entity established in the Republic of Moldova that is not a qualified intermediary, withholding foreign partnership, or withholding foreign trust pursuant to relevant U.S. Treasury Regulations; and (b) an Entity has agreed with the Financial Institution to act as a sponsoring entity for the Financial Institution.

2. A Financial Institution is a sponsored controlled foreign corporation if (a) the Financial Institution is a controlled foreign corporation<sup>1</sup> organized under the laws of the Republic of Moldova that is not a qualified intermediary, withholding foreign partnership, or withholding foreign trust pursuant to relevant U.S. Treasury Regulations; (b) the Financial Institution is wholly owned, directly or indirectly, by a Reporting U.S. Financial Institution that agrees to act, or requires an affiliate of the Financial Institution to act, as a sponsoring entity for the Financial Institution; and (c) the Financial Institution shares a common electronic account system with the sponsoring entity that enables the sponsoring entity to identify all Account Holders and payees of the Financial Institution and to access all account and customer information maintained by the Financial Institution including, but not limited to, customer identification information, customer documentation, account balance, and all payments made to the Account Holder or payee.

---

<sup>1</sup> A "controlled foreign corporation" means any foreign corporation if more than 50 percent of the total combined voting power of all classes of stock of such corporation entitled to vote, or the total value of the stock of such corporation, is owned, or is considered as owned, by "United States shareholders" on any day during the taxable year of such foreign corporation. The term a "United States shareholder" means, with respect to any foreign corporation, a United States person who owns, or is considered as owning, 10 percent or more of the total combined voting power of all classes of stock entitled to vote of such foreign corporation.

3. The sponsoring entity complies with the following requirements:

a) The sponsoring entity is authorized to act on behalf of the Financial Institution (such as a fund manager, trustee, corporate director, or managing partner) to fulfill the requirements of an FFI Agreement;

b) The sponsoring entity has registered as a sponsoring entity with the IRS on the IRS FATCA registration website;

c) Prior to December 31, 2015, the sponsoring entity has registered the Financial Institution with the IRS pursuant to the registration requirements set forth in paragraph C of section VI of this Annex II;

d) The sponsoring entity agrees to perform, on behalf of the Financial Institution, all due diligence,

withholding, reporting, and other requirements (including the requirements set forth in paragraph C of section VI of this Annex II) that the Financial Institution would have been required to perform if it were a Reporting Republic of Moldova Financial Institution;

e) The sponsoring entity identifies the Financial Institution and includes the Financial Institution's Global Intermediary Identification Number (or GIIN) in all reporting completed on the Financial Institution's behalf; and

f) The sponsoring entity has not had its status as a sponsor revoked. The IRS may revoke a sponsoring entity's status as a sponsor with respect to all sponsored Financial Institutions if there is a material failure by the sponsoring entity to comply with its obligations described above with respect to any sponsored Financial Institution.

### **C. Sponsored, Closely Held Investment Vehicle.**

A Republic of Moldova Financial Institution satisfying the following requirements is a Non-Reporting Republic of Moldova Financial Institution treated as a certified deemed-compliant FFI for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code:

1. The Financial Institution is a Financial Institution solely because it is an Investment Entity and is not a qualified intermediary, withholding foreign partnership, or withholding foreign trust pursuant to relevant U.S. Treasury Regulations;

2. The sponsoring entity is a Reporting U.S. Financial Institution, Reporting Model 1 FFI, or Participating FFI, is authorized to act on behalf of the Financial Institution (such as a professional manager, trustee, or managing partner), and agrees to perform, on behalf of the Financial Institution, all due diligence, withholding, reporting, and other requirements that the Financial Institution would have been required to perform if it were a Reporting Republic of Moldova Financial Institution;

3. The Financial Institution does not hold itself out as an investment vehicle for unrelated parties;

4. Twenty or fewer individuals own all of the debt interests and Equity Interests in the Financial Institution (disregarding debt interests owned by Participating FFIs and deemed-compliant FFIs and Equity Interests owned by an Entity if that Entity owns 100 percent of the Equity Interests in the Financial Institution and is itself a sponsored Financial Institution described in this paragraph C); and

5. The sponsoring entity complies with the following requirements:

a) The sponsoring entity has registered as a sponsoring entity with the IRS on the FATCA registration website;

b) The sponsoring entity agrees to perform, on behalf of the Financial Institution, all due diligence, withholding, reporting, and other requirements that the Financial Institution would have been required to perform if it were a Reporting Republic of Moldova Financial Institution and retains documentation collected with respect to the Financial Institution for a period of six years;

c) The sponsoring entity identifies the Financial Institution in all reporting completed on the Financial Institution's behalf; and

d) The sponsoring entity has not had its status as a sponsor revoked. The IRS may revoke a sponsoring entity's status as a sponsor with respect to all sponsored Financial Institutions if there is a material failure by the sponsoring entity to comply with its obligations described above with respect to any sponsored Financial Institution.

### **D. Investment Advisors and Investment Managers.**

An Investment Entity established in the Republic of Moldova that is a Financial Institution solely because it (1) renders investment advice to, and acts on behalf of, or (2) manages portfolios for, and acts on behalf of, a customer for the purposes of investing, managing, or administering funds deposited in the name of the customer with a Financial Institution other than a Nonparticipating Financial Institution. Such an Investment Entity is a Non-Reporting Republic of Moldova Financial Institution treated as a certified deemed-compliant FFI for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code.

### **E. Collective Investment Vehicle.**

An Investment Entity established in the Republic of Moldova that is regulated as a collective investment vehicle, provided that all of the interests in the collective investment vehicle (including debt interests in excess of \$50,000) are held by or through one or more exempt beneficial owners, Active NFFEs described in subparagraph B(4) of section VI of Annex I, U.S. Persons that are not Specified U.S. Persons, or Financial Institutions that are not Nonparticipating Financial Institutions, and the Investment Entity satisfies the requirements set forth in paragraph C of section VI of this Annex II. Such an Investment Entity is a Non-Reporting Republic of Moldova Financial Institution treated as a registered deemed-compliant FFI for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code.

#### **F. Special Rules.**

The following rules apply to an Investment Entity:

1. With respect to interests in an Investment Entity that is a collective investment vehicle described in paragraph E of this section, the reporting obligations of any Investment Entity (other than a Financial Institution through which interests in the collective investment vehicle are held) shall be deemed fulfilled.

2. With respect to interests in:

a) An Investment Entity established in a Partner Jurisdiction that is regulated as a collective investment vehicle, all of the interests in which (including debt interests in excess of \$50,000) are held by or through one or more exempt beneficial owners, Active NFFEs described in subparagraph B(4) of section VI of Annex I, U.S. Persons that are not Specified U.S. Persons, or Financial Institutions that are not Nonparticipating Financial Institutions; or

b) An Investment Entity that is a qualified collective investment vehicle under relevant U.S. Treasury Regulations;

the reporting obligations of any Investment Entity that is a Republic of Moldova Financial Institution (other than a Financial Institution through which interests in the collective investment vehicle are held) shall be deemed fulfilled.

3. With respect to interests in an Investment Entity established in the Republic of Moldova that is not described in paragraph E or subparagraph F(2) of this section, consistent with paragraph 4 of Article 4 of the Agreement, the reporting obligations of all other Investment Entities with respect to such interests shall be deemed fulfilled if the information required to be reported by first-mentioned Investment Entity pursuant to the Agreement with respect to such interests is reported by such Investment Entity or another person.

#### **V. ACCOUNTS EXCLUDED FROM FINANCIAL ACCOUNTS.**

The following accounts are excluded from the definition of Financial Accounts and therefore shall not be treated as U.S. Accounts.

##### **A. Certain Savings Accounts.**

1. Retirement and Pension Account. A retirement or pension account maintained in the Republic of Moldova that satisfies the following requirements under the laws of the Republic of Moldova.

a) The account is subject to regulation as a personal retirement account or is part of a registered or regulated retirement or pension plan for the provision of retirement or pension benefits (including disability or death benefits);

b) The account is tax-favored (*i.e.*, contributions to the account that would otherwise be subject to tax under the laws of the Republic of Moldova are deductible or excluded from the gross income of the account holder or taxed at a reduced rate, or taxation of investment income from the account is deferred or taxed at a reduced rate);

c) Annual information reporting is required to the tax authorities in the Republic of Moldova with respect to the account;

d) Withdrawals are conditioned on reaching a specified retirement age, disability, or death, or penalties apply to withdrawals made before such specified events; and

e) Either (i) annual contributions are limited to \$50,000 or less, or (ii) there is a maximum lifetime

contribution limit to the account of \$1,000,000 or less, in each case applying the rules set forth in Annex I for account aggregation and currency translation.

2. **Non-Retirement Savings Accounts.** An account maintained in the Republic of Moldova (other than an insurance or Annuity Contract) that satisfies the following requirements under the laws of the Republic of Moldova.

- a) The account is subject to regulation as a savings vehicle for purposes other than for retirement;
- b) The account is tax-favored (*i.e.*, contributions to the account that would otherwise be subject to tax under the laws of the Republic of Moldova are deductible or excluded from the gross income of the account holder or taxed at a reduced rate, or taxation of investment income from the account is deferred or taxed at a reduced rate);
- c) Withdrawals are conditioned on meeting specific criteria related to the purpose of the savings account (for example, the provision of educational or medical benefits), or penalties apply to withdrawals made before such criteria are met; and
- d) Annual contributions are limited to \$50,000 or less, applying the rules set forth in Annex I for account aggregation and currency translation.

### **B. Certain Term Life Insurance Contracts.**

A life insurance contract maintained in the Republic of Moldova with a coverage period that will end before the insured individual attains age 90, provided that the contract satisfies the following requirements:

1. Periodic premiums, which do not decrease over time, are payable at least annually during the period the contract is in existence or until the insured attains age 90, whichever is shorter;
2. The contract has no contract value that any person can access (by withdrawal, loan, or otherwise) without terminating the contract;
3. The amount (other than a death benefit) payable upon cancellation or termination of the contract cannot exceed the aggregate premiums paid for the contract, less the sum of mortality, morbidity, and expense charges (whether or not actually imposed) for the period or periods of the contract's existence and any amounts paid prior to the cancellation or termination of the contract; and
4. The contract is not held by a transferee for value.

### **C. Account Held By an Estate.**

An account maintained in the Republic of Moldova that is held solely by an estate if the documentation for such account includes a copy of the deceased's will or death certificate.

### **D. Escrow Accounts.**

An account maintained in the Republic of Moldova established in connection with any of the following:

1. A court order or judgment.
2. A sale, exchange, or lease of real or personal property, provided that the account satisfies the following requirements:
  - a) The account is funded solely with a down payment, earnest money, deposit in an amount appropriate to secure an obligation directly related to the transaction, or a similar payment, or is funded with a financial asset that is deposited in the account in connection with the sale, exchange, or lease of the property;
  - b) The account is established and used solely to secure the obligation of the purchaser to pay the purchase price for the property, the seller to pay any contingent liability, or the lessor or lessee to pay for any damages relating to the leased property as agreed under the lease;
  - c) The assets of the account, including the income earned thereon, will be paid or otherwise distributed for the benefit of the purchaser, seller, lessor, or lessee (including to satisfy such person's obligation) when the property is sold, exchanged, or surrendered, or the lease terminates;
  - d) The account is not a margin or similar account established in connection with a sale or exchange

of a financial asset; and

e) The account is not associated with a credit card account.

3. An obligation of a Financial Institution servicing a loan secured by real property to set aside a portion of a payment solely to facilitate the payment of taxes or insurance related to the real property at a later time.

4. An obligation of a Financial Institution solely to facilitate the payment of taxes at a later time.

#### **E. Partner Jurisdiction Accounts.**

An account maintained in the Republic of Moldova and excluded from the definition of Financial Account under an agreement between the United States and another Partner Jurisdiction to facilitate the implementation of FATCA, provided that such account is subject to the same requirements and oversight under the laws of such other Partner Jurisdiction as if such account were established in that Partner Jurisdiction and maintained by a Partner Jurisdiction Financial Institution in that Partner Jurisdiction.

### **VI. DEFINITIONS AND OTHER SPECIAL RULES**

The following additional definitions and special rules shall apply to the descriptions above:

#### **A. Reporting Model 1 FFI.**

The term Reporting Model 1 FFI means a Financial Institution with respect to which a non-U.S. government or agency thereof agrees to obtain and exchange information pursuant to a Model 1 IGA, other than a Financial Institution treated as a Nonparticipating Financial Institution under the Model 1 IGA. For purposes of this definition, the term Model 1 IGA means an arrangement between the United States or the Treasury Department and a non-U.S. government or one or more agencies thereof to implement FATCA through reporting by Financial Institutions to such non-U.S. government or agency thereof, followed by automatic exchange of such reported information with the IRS.

#### **B. Participating FFI.**

The term Participating FFI means a Financial Institution that has agreed to comply with the requirements of an FFI Agreement, including a Financial Institution described in a Model 2 IGA that has agreed to comply with the requirements of an FFI Agreement. The term Participating FFI also includes a qualified intermediary branch of a Reporting U.S. Financial Institution, unless such branch is a Reporting Model 1 FFI. For purposes of this definition, the term FFI Agreement means where relevant, an FFI Agreement as defined in Article 1 of the Agreement as well as an agreement that sets forth the requirements for a Financial Institution to be treated as complying with the requirements of section 1471(b) of the U.S. Internal Revenue Code. In addition, for purposes of this definition, the term Model 2 IGA means an arrangement between the United States or the Treasury Department and a non-U.S. government or one or more agencies thereof to facilitate the implementation of FATCA through reporting by Financial Institutions directly to the IRS in accordance with the requirements of an FFI Agreement, supplemented by the exchange of information between such non-U.S. government or agency thereof and the IRS.

#### **C. Registration Requirements for a Financial Institution that Qualifies as a Registered Deemed-Compliant FFI.**

A Financial Institution that qualifies as a registered deemed-compliant FFI must satisfy the following requirements:

1. Register on the IRS FATCA registration website with the IRS pursuant to procedures prescribed by the IRS and agree to comply with the terms of its registered deemed-compliant status;

2. Have its responsible officer certify every three years to the IRS, either individually or collectively for such Financial Institution and its Related Entities, that all of the requirements for the deemed-compliant category claimed by the Financial Institution have been satisfied since July 1, 2014;

3. Maintain in its records the confirmation from the IRS of the Financial Institution's registration as a



deemed-compliant FFI and the Financial Institution's Global Intermediary Identification Number (or GIIN) or such other information as the IRS specifies in forms or other guidance; and

4. Agree to notify the IRS if there is a change in circumstances that would make the Financial Institution ineligible for the deemed-compliant status for which it has registered, and to do so with six months of the change in circumstances unless the Financial Institution is able to resume its eligibility for its registered deemed-compliant status within the six-month notification period.