



Asociația Băncilor
din Moldova



AmCham Moldova
fighting for your business

Dlul Victor BARBĂNEAGRĂ
Viceministrul Finanțelor al Republicii Moldova

Copie: Domnului Iurie LEANCĂ
Prim-ministru al Republicii Moldova

Copie: Dlul Igor CORMAN
Președinte al Parlamentului Republicii Moldova

Copie: Dlul Dorin DRĂGUȚANU
Guvernator al Băncii Naționale a Moldovei

Copie: Dlul Valeriu LAZĂR
Viceprim-ministru,
Ministrul Economiei al Republicii Moldova

Copie: Dlul Veaceslav IONIȚĂ
Președinte Comisia Economie Buget și Finanțe
Parlamentul Republicii Moldova

Copie: Dlul Artur GHERMAN
Președinte al Consiliului de Administrație al Comisiei Naționale a Pieței Financiare

Copie: Dnei Natalia GHERMAN
Viceprim-ministru,
Ministrul Afacerilor Externe și Integrării Europene

Nr. 04-3595 din 11 martie 2014

Ref: Examinarea opțiunilor de conformare a Republicii Moldova la cerințele FATCA

Stimate Domnule Viceministru,

Prin prezenta scrisoare, dorim să ne expunem adițional vizavi de opțiunile de conformare ale Republicii Moldova la prevederile „Actului privind îndeplinirea obligațiilor fiscale a conturilor străine” (în continuare FATCA).

A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova” (AmCham Moldova) și Asociația Băncilor din Moldova în corespondența sa cu instituțiile statului desemnate de a analiza opțiunile de implementare FATCA a sugerat semnarea Acordului Interguvernamental (în continuare „IGA”) de tip 1B, care presupune furnizarea centralizată a datelor de către o instituție publică din Republica Moldova către Serviciul Fiscal al S.U.A. (în continuare „IRS”). Drept urmare, Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare consideră oportun semnarea IGA de tip 1B.



Pe de altă parte, prin scrisoarea nr. 16 – 04 / 182 din 04.03.2014, Ministerul Finanțelor și-a expus viziunea asupra modalității de conformare la prevederile FATCA, și anume semnarea unui IGA de tip 2.

În contextul acestei scrisori, supunem atenției Dumneavoastră o serie de argumente și teze adiționale, susținând poziția mediului de afaceri din Republica Moldova.

1. PROBLEMATICA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

Conform practicii internaționale, statele ce au semnat un acord de tip 1 au armonizat legislația națională cu privire la protecția datelor cu caracter personal (în continuare „PDCP”) și secretul bancar la prevederile IGA. Instituțiile financiare participante vor furniza datele relevante către autoritatea publică competentă, care ulterior le va transmite automat către IRS, fără consimțământul clientului. În acest context, subiecții transmiterii datelor PDCP au dreptul de a solicita o copie a raportului transmis către IRS¹ (ex. *Regatul Unit al Marii Britanii și Irlandei de Nord*).

În raportul „Grupului de Lucru în Materie de Protecția Datelor prevăzut la Articolul 29”² cu privire la evaluarea compatibilității Directivei Europene 95/46/EC cu privire la protecția datelor cu caracter personale cu prevederile FATCA se subliniază că, ținând cont de iminența impunerii sancțiunilor, cum ar fi cea de 30% reținere la sursă sau închiderea contului, titularul va oferi consimțământul, în acest caz nu se respectă caracterul liber și benevol al consimțământului, așa cum este definit în Articolul 2 (h) din aceeași directivă.³ Grupul de lucru susține că exercițiul cu privire la transmiterea automată a datelor cu caracter personal, fără consimțământul titularului nu contravine art. 7 al Directivei Europene 95/46/EC, în cadrul căreia sunt stipulate o serie de circumstanțe în care este posibilă procesarea datelor cu caracter personal fără consimțământul subiectului de date.

Concluzie: Practica țărilor ce au semnat un acord de tip 1B denotă faptul că statele participante modifică legislația pentru justificarea transmisiunii transfrontaliere automate a datelor fără consimțământul clientului.

2. CENTRUL UNIC DE RECEPȚIONARE A DATELOR

Prevederile art. 2 și art. 3 p. 2 din IGA de tip 2 stipulează în cazul în care instituția financiară participantă nu are consimțământul clientului de a transmite datele cu caracter personal către autoritatea fiscală SUA (în continuare IRS), ultimul își rezervă dreptul de a solicita de la autoritatea fiscală a țării partenere această informație. Prin urmare, atât IGA 1B cât și IGA 2 implică raportare către IRS din partea autorităților publice a țării partenere. Pentru efectuarea transmisiunii transfrontaliere a datelor se va utiliza schema de schimb de date aprobate de Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică⁴ (în continuare OCDE).

¹ <http://www.hmrc.gov.uk/budget-updates/march2012/draft-dpa-fatca-faqs.pdf>

² Grupul de lucru a fost înființat în 1996 (prin articolul 29 din Directiva 95/46/CE), având un caracter consultativ și fiind format din reprezentanți ai autorităților naționale de supraveghere a protecției datelor (DPA), ai Autorității Europene pentru Protecția Datelor (AEPD) și ai Comisiei.

³ Alineatul 10.4, Scrisoarea oficială a WP29 către Directorul General al Direcției Generale Impozitare și Uniune Vamală, 21.06.2014 (sursă: http://ec.europa.eu/justice/data-protection/article-29/documentation/other-document/files/2012/20120621_letter_to_taxud_fatca_en.pdf)

⁴ <http://www.irs.gov/Businesses/Corporations/International-Data-Exchange>



În același context, dorim să menționăm că pe data de 13.02.2014, OCDE a publicat modelul de „Acord între autoritățile competente ale țărilor partenere întru asigurarea schimbului automat de date financiare și îmbunătățirea conformării fiscale internaționale”⁵. Acest acord are la bază modelul de raportare elaborat în cadrul acordului interguvernamental de tip 1, ce prevede schimbul centralizat de date. La moment, 86 de state, inclusiv țările G20, intenționează să implementeze acest proiect.

Concluzie: *Noua tendință la nivel global constă în intensificarea cooperării între state în materie de prevenire și combatere a infracțiunilor privind evaziunea fiscală, conturându-se o abordare globală prin realizarea schimbului automat centralizat de date.*

TERMENI ȘI CONDIȚII

Art. 3, p. 5 din cadrul IGA de tip 1B prevede că autoritatea competentă a țării partenere va transmite datele stipulate în art. 2 în termen de cel mult 9 luni după sfârșitul anului calendaristic de raportat. În același timp IGA de tip 2 nu stipulează termenul limită de raportare. Această prevedere este prevăzută în contractul individual ce urmează a fi încheiat între instituția financiară și IRS. Astfel, secțiunea 6, p. 2, al. 3 stipulează că termenul limită de depunere a rapoartelor pentru anul precedent este 31 martie.

Dispozițiile acordului interguvernamental de tip 1B, prevăd o perioadă mai extinsă de armonizare a legislației locale și implementare a noilor prevederi, termenul limită fiind 30 septembrie, 2015, în raport cu termenul expus în cadrul IGA 2 (31 martie, 2015). Prin urmare, atât instituțiile financiare vizate cât și autoritățile publice ar dispune de o perioadă mai extinsă destinată activităților de armonizare a legislației și de conformare la cerințele FATCA (elaborarea regulamentelor interne privind procedurile de identificare și raportare, instruirea angajaților și a persoanelor responsabile, ajustarea sistemelor informaționale).

Asupra instituțiilor financiare aflate în jurisdicțiile ce au semnat un acord de tip 1B, se exercită o presiune mai mică de a se înregistra pe pagina web IRS până la 25 aprilie 2014. Întrucât instituțiile autorizate de reținere la sursă nu vor necesita confirmarea codului GIIN până la 1 ianuarie 2015, toate instituțiile financiare vor fi listate ca participante în cadrul FATCA, în jurisdicțiile ce au un IGA de tip 1B⁶ în vigoare.

Adițional, art. 3.3 din cadrul IGA de tip 1B prevede implementarea graduală a cerințelor de raportare impuse instituțiilor financiare participante. Nu există o prevedere similară în cadrul IGA de tip 2.

Concluzie: *Acordul de tip 1B acordă un avantaj de timp. Astfel, instituțiile financiare participante vor avea la dispoziție o perioadă mai lungă pentru efectuarea operațiunilor de înregistrare, identificare și raportare a conturilor ai căror posesori sunt cetățeni SUA.*

⁵ <http://www.oecd.org/ctp/exchange-of-tax-information/Automatic-Exchange-Financial-Account-Information-Common-Reporting-Standard.pdf>

⁶p. 11, Handout on Overview of FATCA and IGAs.



ÎNLĂTURAREA ERORILOR ȘI OMISIUNILOR

În conformitate cu prevederile art. 4.1 și 5.1 din IGA de tip 1B și de tip 2 respectiv, în caz de depistare a erorilor, omisiunilor sau a informațiilor eronate, autoritatea publică responsabilă a țării partenere va fi informată despre existența acestora. Ulterior, autoritatea competentă a țării partenere va obliga instituțiile financiare vizate (inclusiv prin aplicarea sancțiunilor) de a retransmite datele corectate. În cazul IGA de tip 1B țara partener dispune de un termen de 18 luni pentru înlăturarea erorilor; conform prevederilor IGA de tip 2, sunt puse la dispoziție 12 luni. La expirarea termenului instituția financiară vizată va fi radiată din registrul instituțiilor financiare participante FATCA.

Concluzie: Conform prevederilor acordurilor, în cazul în care instituțiile financiare participante transmit date eronate către IRS, instituția publică competentă nu va fi penalizată / sancționată de către IRS.

COSTURI DE IMPLEMENTARE

Un IGA de tip 2 este mai costisitor pentru sistemul bancar pe motiv că pe lângă ajustarea softului privind identificarea conturilor SUA, necesită implementarea părții de raportare directă către IRS, cât și de taxare a clienților recalitrânți.

Concluzie: Ținând cont de argumentele expuse anterior privind necesitatea creării unui centru unic de transmitere a datelor de către o instituție publică conchidem că efortul și costul sub IGA 1B și IGA 2 pentru autoritatea competentă de transmitere a datelor în cadrul FATCA sunt similare, comparativ cu costurile și riscurile pentru sistemul bancar sub IGA 1B și IGA 2.

În contextul celor relatate, considerăm oportun semnarea unui Acord Interguvernamental de tip 1B ce va duce la soluționarea dificultăților practice și juridice cu care se confruntă instituțiile financiare din Moldova la efectuarea schimbului de informații.

Adițional, rugăm respectuos aprobarea de către Dumneavoastră a organizării unei întâlniri în cadrul căreia ar fi analizate aspectele abordate.

În așteptarea răspunsului și în speranța unei colaborări fructuoase și pe viitor, primiți asigurările înaltei noastre considerațiuni.

Cu deosebit respect,

Leonid TALMACI

Președinte
Asociația Bancilor din Moldova

Emilia MALAIRĂU

Director Executiv
AP „Camera de Comerț Americană din Moldova”