



Asociația Băncilor
din Moldova



AmCham Moldova
fighting for your business

Nr. 28

din 23.04.2014

Dlui Igor CORMAN
Președinte al Parlamentului Republicii Moldova

Copie: Dlui Valeriu LAZĂR
Viceprim-ministru,
Ministru al Economiei al Republicii Moldova

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

Copie: Dlui Anatol ARAPU
Ministru al Finanțelor al Republicii Moldova

Copie: Dlui Dorin DRĂGUȚANU
Guvernator al Băncii Naționale a Moldovei

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

Stimate Domnule Președinte al Parlamentului,

Prin scrisoarea nr. 16-04 / 335 din 17.04.2014 Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova a adus la cunoștința comunității bancare faptul că pe 11 aprilie 2014 Guvernul Republicii Moldova a informat Ambasada Statelor Unite ale Americii în Moldova referitor la disponibilitatea și intenția Republicii Moldova de a negocia și semna Acordul Interguvernamental (IGA) de tip 2 privind implementarea prevederilor Actului privind îndeplinirea obligațiilor fiscale cu privire la conturile străine [Foreign Account Tax Compliance Act – (FATCA)].

Pînă în prezent Asociația Băncilor din Moldova și Asociația Patronală „Camera de Comerț Americană din Moldova”, în repetate rînduri au optat în fața autorităților de resort pentru semnarea Acordului Interguvernamental de tip 1B în cadrul conformării la normele FATCA. Funcțiile instituțiilor financiare în procesul implementării prevederilor FATCA în asemenea caz s-ar fi limitat la aplicarea procedurii de identificare a clienților care cad sub incidența FATCA ("cunoaște-ti clientul" -KYC) și de "raportare" către o autoritate publică de nivel național desemnată, fără atribuția de reținere / taxare de către bănci a clienților vizati. Semnarea, însă, a unui Acord Interguvernamental de model 2, care presupune încheierea acordurilor individuale de către instituțiile financiare vizate, implică suplimentar funcției de raportare directă către Autoritatea Fiscală Americană (IRS) funcția de reținere / taxare a clienților recalcitranti (persoanele fizice / juridice, care refuză semnarea consimțămîntului de refuz de secretul bancar și certificatul de taxare / reținere (withholding



Asociația Băncilor
din Moldova



AmCham Moldova
fighting for your business

certificate) și instituții financiare cu conturi „loro” care nu vor deține codul GIIN drept confirmare a participării în cadrul programului FATCA.)

Timpul rămas pînă la intrarea în vigoare a prevederilor FATCA – 1 iulie 2014 – este mai mult decît restrîns. Pornind de la premisa că băncile sunt constrînse să participe în mod individual la FATCA (identificare, raportare, reținere / taxare) cu aplicarea obligațiilor care și le asumă prin înregistrarea și încheierea acordului individual de colaborare cu IRS, întru evitarea sancțiunilor sub forma de 30% rețineri, sau eventual închiderea conturilor din partea altor bănci-corespondente participante la FATCA, comunitatea de afaceri solicită respectuos urgentarea realizării intenției Guvernului de semnare a Acordului Interguvernamental de tip 2 pînă la 1 iulie 2014.

Semnarea Acordului Interguvernamental de tip 2 pîna la 1 iulie 2014 va permite amînarea implementării cerințelor FATCA pentru Republica Moldova pînă la 31 martie 2015 – perioadă în care autoritățile competente vor ajusta cadrul legal național la normele IGA astfel încît instituțiile financiare să nu depășească albia legală în procesul îndeplinirii obligațiilor asumate în cadrul acordurilor individuale cu IRS. În așa mod, instituțiilor financiare autohtone participante la FATCA li se va oferi temeiul legal pentru raportare și eventual reținere / taxare, fără solicitarea consimțămîntului clientului de refuz de secretul bancar și a certificatelor de reținere / taxare, care în lipsa acordului interguvernamental constituie o obligație asumată de către instituțiile financiare în procesul de înregistrare în cadrul programului FATCA și încheierea acordului individual.

În lipsa unui Acord Interguvernamental, însă, băncile, participînd individual, vor fi constrînse să solicite clienților relevanți FATCA semnarea consimțămîntului de refuz de secret bancar și a certificatului de reținere / taxare (withholding certificate) indiferent de limitele valorice (a se vedea link-urile de mai jos).

<http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>
<http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8ben.pdf>

Procedînd astfel, băncile vor fi supuse unor riscuri legale și financiare, deoarece solicitarea consimțămîntului de refuz de secret bancar și a certificatului de reținere / taxare la moment nu are un temei legal național în baza căruia băncile ar putea solicita clienților relevanți FATCA completarea și semnarea acestuia. Aspectul dat referindu-se inclusiv la subsidiarele din Republica Moldova ale băncilor străine.

De asemenea instituțiile financiare vor întîmpina un șir de probleme legate de clienții recalcitranți, taxarea / reținerea a 30% din valoarea tranzacțiilor / conturilor clienților recalcitranți, care inevitabil va duce la litigii de judecată, deoarece cadrul legal actual nu permite încasarea incontestabilă a mijloacelor bănești de pe conturile bancare ale contribuabilului străin în favoarea autorității fiscale a unui stat străin.

Avînd în vedere cele menționate mai sus, solicităm respectuos suportul Dvs. în inițierea cît mai urgentă a procedurii de modificare și completare a unui șir de legi pentru a permite implementarea fără impedimente și riscuri, care pot duce la risc sistemic, a prevederilor FATCA de către instituțiile financiare, inclusiv Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21.07.1995, art. 22, în partea ce ține de dezvăluirea secretului bancar și obligațiile instituțiilor financiare de a furniza informații ce constituie secret bancar; Legea cu privire la protecția datelor cu caracter personal nr.133 din 08.07.2011, în vederea acordării posibilității transmiterii transfrontaliere a datelor cu



Asociația Băncilor
din Moldova



AmCham Moldova
fighting for your business

caracter personal fără solicitarea consimțământului clientului și fără autorizarea de către Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal; Codul Fiscal - pentru a permite încasarea incontestabilă a mijloacelor bănești de pe conturile bancare ale contribuabililor / clienților care cad sub incidența FATCA (reținerea în mărime de 30% și transferarea acesteia către Autoritatea Fiscală Americană).

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

Cu deosebit respect,

Leonid TALMACI

Președinte
Asociația Băncilor din Moldova

Emilia MALAIRĂU

Director Executiv
AP „Camera de Comerț Americană din Moldova”