

03 Decembrie 2024

Guvernul Republicii Moldova a aderat la obligațiile **FATCA** (Foreign Account Tax Compliance Act) la 26 noiembrie 2014, prin semnarea acordului interguvernamental **FATCA** de tip 2 (IGA 2-intergovernmental agreement, vezi link-ul: <https://home.treasury.gov/policy-issues/tax-policy/foreign-account-tax-compliance-act> . Prin urmare raportarea clienților ce cad sub incidența **FATCA** va avea un caracter mixt: atât către autoritatea fiscală din SUA (IRS), cât și către autoritățile locale.

**FATCA** este o lege americană, care are ca scop combaterea evaziunii fiscale asupra sistemului financiar global și asigurarea schimbului automat de informații între state, într-un cadru standard, pe baza acordurilor bilaterale, având ca obiectiv primordial de a solicita ca instituțiile financiare străine să raporteze autorităților de taxare (impozitare) din SUA veniturile beneficiarilor direcți sau indirecti plători de impozite în conformitate cu legislația din SUA.

La rândul său, OTP BANK S.A. recunoaște importanța **FATCA** și aplică cerințele **FATCA** în activitatea sa, fiind înregistrată pe portalul Serviciului Fiscal American (IRS) cu statutul de „Instituție financiară străină participativă” („PFFI - Participating Foreign Financial Institution”), având codul de identificare **FATCA** – „GIIN code” („Global Intermediary Identification Number”): **UH5299.00027.ME.498**.

Conform obligațiilor **FATCA**, OTP BANK S.A., **în calitate de PFFI** trebuie să se conformeze cu cerințele de identificare, colectare a datelor și raportare a conturilor deținute direct sau indirect\* de subiecți ce cad sub incidența **FATCA**.

Prin urmare, la intrarea în relație cu banca, toate persoanele fizice și juridice ale căror țară de reședință fiscală este SUA vor completa forma **W-9** și **Autorizația de furnizare a datelor - Waiver**, potrivit cărora permit băncii să raporteze informațiile despre conturile lor la IRS. În cazul în care țara de reședință fiscală nu este SUA, însă clienții, după caz, se identifică cu cel puțin unul din indicii SUA, acestea vor urma să completeze forma **W-8BEN** (în cazul PF) și forma **W-8BEN-E** (în cazul PJ).

De asemenea, orice client al băncii, persoană fizică sau juridică, fără excepție, urmează să se auto-certifice cu privire la prezența sau lipsa indicilor SUA, prin completarea câmpurilor dedicate în FIRB (Formular de intrare în relație cu banca).

OTP BANK S.A. contează pe încrederea Dvs. pentru a asigura conformarea activității băncii cu legislația în vigoare.

---

\* Deținerea indirectă se referă la persoanele fizice cu indici SUA, care dețin direct sau indirect o cotă substanțială (cel puțin 10% sau mai mult) din capitalul social al PJ, client al băncii.