

Material informativ – clienti rezidenti SUA

1. Ce este FATCA?

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) reprezinta un set de masuri impuse de fiscul american in vederea combaterii evaziunii fiscale a persoanelor si societatilor americane in legatura cu conturile pe care le detin in afara SUA.

2. Care este scopul FATCA?

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) este acronimul legii din SUA denumita „Legea conformitatii fiscale a conturilor straine”, care impune raportarea de catre institutiile financiare straine (inregistrate intr-o alta tara decat SUA) a clientilor SUA, inclusiv a celor care traiesc in afara granitelor SUA, catre Autoritatile fiscale americane (IRS – Internal Revenue Service).

In acest scop, institutiile financiare straine sunt solicitate sa adere la un acord cu Autoritatile Fiscale din SUA (IRS) in baza caruia se angajeaza sa identifice si sa obtina informatii cu privire la clientii care ar putea fi incadrati drept clienti SUA, pe baza unor criterii specifice, denumite generic “US indicia”.

Aceste informatii sunt necesare pentru a stabili care sunt clientii SUA raportabili.

3. De cand se aplica FATCA?

Incepand cu data de 01 iulie 2014 au devenit aplicabile cerintele FATCA.

4. Ce presupune FATCA?

FATCA presupune ca institutiile financiare straine sa identifice persoanele SUA atat dintre clientii cu contracte noi, cat si din randul clientilor cu contracte pre-existente si sa indeplineasca anumite obligatii de notificare si raportare cu privire la aceste contracte.

In contextul FATCA, IRS impune institutiilor financiare din intreaga lume inregistrarea pe portalul acestuia si furnizarea de informatii legate de conturile/contractele rezidentilor americani existenti in bazele lor de date.

5. Ce clienti intra in scopul FATCA?

In scopul FATCA intra atat persoanele fizice, cat si cele juridice din SUA care obtin venituri impozabile in afara tarii de rezidenta.

Aceste persoane trebuie identificate si raportate in scopul FATCA si sunt denumite persoane SUA

6. Poate fi o lege din SUA obligatorie pentru Romania?

Principalele obligatii instituite de FATCA au fost preluate in Acordul intre Romania si Statele Unite ale Americii pentru imbunatatirea conformarii fiscale internationale si pentru implementarea FATCA, ce a fost incheiat in Mai multe informatii poti regasi :

https://static.anaf.ro/static/10/Anaf/cod_procedura/Cod_Procedura_Fiscala_2023.htm#AN1

7. Ce date sunt transmise catre SUA si cum se va face raportarea?

Astfel, clientii identificati drept persoane SUA vor fi raportati catre ANAF si IRS incepand cu anul 2016.

Detalii despre datele care vor fi raportate catre IRS se regasesc in Legea nr. 233/2015 si in legislatia secundara emisa de Ministerul de Finante Publice.

Raportarea catre SUA se va face prin intermediul autoritatii fiscale din Romania (ANAF).

8. Ce reprezinta acordul interguvernamental?

Romania, precum cele mai multe tari europene, a decis sa incheie Acordul interguvernamental (IGA) cu SUA pentru a face FATCA aplicabila in cadrul legislatiei noastre interne.

Acordul interguvernamental (IGA) reprezinta un set de reguli stabilite de comun acord intre doua tari - in cazul de fata Romania si SUA - prin care sunt definiti termenii Acordului.

In cadrul acordului sunt definite produsele care intra in scopul FATCA, produsele exceptate, conditiile de identificare ale clientilor, conditiile de raportare etc.

9. Ce inseamna US, SUA sau Statele Unite ale Americii?

- Statele Unite
- Insulele minore indepartate ale SUA
- Guam
- Insulele nordice Mariana
- Puerto Rico
- Insulele Virgine
- Samoa Americana

10. Cine sunt persoanele SUA? 12. Ce sunt indiciile SUA?

- o persoana este considerata persoana SUA daca:
- este rezident SUA sau
- cetatean SUA*, inclusiv dubla cetatenie (una dintre ele fiind pentru SUA)
- sau
- detine/a detinut o Carte Verde sau
- a fost prezent fizic in SUA timp de 31 de zile in anul curent sau 183 de zile intr-o perioada de 3 ani (care include anul curent si doi ani anteriori acestuia)**.

* Sunteti cetatean SUA daca:

- (i) v-ati nascut in SUA sau
- (ii) ati fost naturalizat ca si cetatean SUA sau
- (iii) unul dintre parinti este cetatean SUA

**Prezenta in SUA este calculata dupa cum urmeaza:

- (i) toate zilele in care persoana a fost prezenta pe teritoriul SUA pe parcursul anului curent si
- (ii) 1/3 din zilele in care persoana a fost prezenta pe teritoriul SUA pe parcursul anului trecut si
- (iii) 1/6 din zilele in care persoana a fost prezenta in SUA in anul anterior celui trecut.

11. In cazul in care o persoana indeplineste conditiile aferente statusului de Persoana SUA, aceasta poate fi considerata Rezident SUA in scopuri fiscale.

Lista criteriilor indicate mai sus nu este completa – lista completa se gaseste pe www.irs.gov.

Indiciile SUA sunt informatii reper care arata ca o persoana fizica sau juridica poate fi considerata drept persoana/entitate SUA

12. Care sunt indiciile S.U.A?

Indiciile prin care un client poate fi identificat ca persoana SUA sunt:

- cetatenie SUA sau rezidenta S.U.A;
- locul nasterii din S.U.A;
- numarul de telefon din SUA;
- adresa legala si/sau adresa de corespondenta din S.U.A;
- cont bancar din SUA;
- reprezentantul legal care are adresa din SUA

Avand unul sau mai multe dintre aceste indicii, nu inseamna ca o persoana fizica sau juridica este o persoana SUA, ci doar ca este necesara o analiza mai amanuntita pentru a stabili statusul FATCA pentru acest client.

13. Ce se intampla daca un client refuza sa puna la dispozitia toate informatiile necesare in stabilirea statusului FATCA?

In primul rand, este responsabilitatea clientului sa furnizeze toate informatiile necesare pentru deschiderea unui cont de investitii.

Clientii existenti care refuza sa furnizeze toate datele de identificare vor fi marcati ca si clienti recalcitranti si vor fi raportati ca atare catre autoritatea fiscala din Romania (ANAF) si SUA (IRS).

14. Ce se intelege printr-un client "recalcitrant"?

Clientii "recalcitranti" sunt acei clienti care refuza sa furnizeze informatiile necesare in vederea identificarii in scop FATCA sau care nu furnizeaza aceste informatii in timp util (90 de zile calendaristice) de la data solicitarii.

15. Ce inseamna TIN / SSN?

TIN-ul reprezinta Numarul de Identificare Fiscala alocat unei persoane si este folosit de IRS in administrarea legilor fiscale.

TIN-ul este emis fie de IRS, fie de Administratia de Securitate Sociala.

SSN-ul reprezinta Numarul de Securitate Sociala si este emis doar de catre Administratia de Securitate Sociala.

16. Sunt client si am fost contactat de reprezentantii societatii deoarece exista indicii SUA in datele mele personale. Sunt obligat sa furnizez documentele/ informatiile solicitate?

In cazul in care, la momentul semnarii contractului sau ulterior, pe parcursul desfasurarii contractului de investitii, veti refuza sa furnizati informatii, documente sau orice derogari aferente FATCA, va inceta relatia contractuala cu dumneavoastra si va raporta autoritatilor fiscale din Romania/SUA refuzul de a furniza informatiile solicitate.

In aceasta situatie veti fi considerat un client "recalcitrant" in conformitate cu standardele FATCA.

17. Ce inseamna Non-Financial Foreign Entity („NFFE")?

NFFE este o entitate juridica din afara SUA care nu este o institutie financiara.

Exista doua categorii NFFE:

- Active NFFE, sunt entitati implicate in tranzactii active sau afaceri (productie, industrie, servicii nefinanciare etc.) unde mai putin de 50% din venitul brut din anul calendaristic precedent este pasiv. Acesta este un status FATCA.
- Passive NFFE, sunt institutiile financiare care au un venit pasiv mai mare de 50% din venitul brut (cum ar fi dividende, dobanzi, chirii, redevente, anuitati). Acesta este un status FATCA.

18. Ce este un Passive NFFE (U.S.-owned)?

Passive NFFE (U.S.-owned) este o entitate straina nefinanciara care are una sau mai multe persoane care controleaza compania considerata persoana SUA

O persoana care controleaza compania este o persoana fizica ce exercita control asupra unei entitati.

Sunt entitatile care sunt exceptate de la conformarea cu regulile FATCA.

19. Ce inseamna Exempt Beneficial Owner?

Termenul Exempt Beneficial Owner inseamna oricare dintre urmatoarele persoane:

- orice Guvern strain, orice subdiviziune politica a unui Guvern strain sau orice agentie detinuta integral sau agentie guvernamentala (inclusiv autoritati locale, regionale sau municipalitati) sau
- orice Organizatie Internationala sau orice agentie detinuta integral sau agentie guvernamentala a acesteia
- orice Banca Centrala Straina in cauza sau

- orice Guvern al unui Teritoriu SUA sau
- anumite Fonduri de pensie sau
- entitati detinute integral de unul sau mai multi Proprietari Beneficiari Scutiti.

20. Ce inseamna formularul W-9?

Formularul W-9 utilizat pentru declararea numar de identificare fiscala.

Scopul acestuia este de a solicita numarul de identificare fiscala (TIN) al contribuabilului.

Este utilizat exclusiv de catre persoane SUA fizice sau juridice.

A se vedea instructiunile de completare a formularului W-9 pe pagina web a IRS

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

21. Ce inseamna formularul W-8BEN?

Formularul W-8BEN are scopul de a identifica beneficiarii reali non-SUA ai conturilor si tranzactiilor.

Este utilizat exclusiv de persoane fizice.

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

22. Ce inseamna formularul W-8BEN-E?

Persoanele juridice trebuie sa foloseasca formularul W-8BEN-E.

Formularul W-8BEN-E are scopul de a identifica persoanele juridice sau institutiile financiare straine (FFI) din afara SUA, care sunt beneficiarii reali ai conturilor sau tranzactiilor.

Este utilizat exclusiv de catre persoanele juridice si institutiile financiare straine (FFI)

A se vedea instructiunile de completare a formularului W-8BEN pe pagina web a IRS

<https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8bene.pdf>

Va rugam sa consultati si materiale emise de IRS cu privire la beneficiile si obligatiilor cetatenilor SUA in strainate la urmatoarea adresa :

<https://www.irs.gov/individuals/international-taxpayers/relief-procedures-for-certain-former-citizens>

<https://travel.state.gov/content/travel/en/international-travel/while-abroad/federal-benefits-and-obligations-abroad.html>

<https://travel.state.gov/content/dam/NEWTravelAssets/pdfs/November%202022%20Joint%20Foreign%20Account%20Tax%20Compliance%20Act%20FAQ.pdf>

<https://www.irs.gov/businesses/corporations/foreign-account-tax-compliance-act-fatca>

<https://travel.state.gov/content/travel/en/international-travel/while-abroad/federal-benefits-and-obligations-abroad.html>