

**Informare privind aplicarea cerintelor de conformare fiscala  
pentru conturile deschise de clientii nerezidenti (FATCA SI CRS/DAC2)**

**I. FATCA**

Aplicarea cerintelor privind conformarea fiscala pentru conturile din strainatate (FATCA) reprezinta un set de masuri legislative emise de catre Statele Unite ale Americii cu scopul de a preveni si a reduce evaziunea fiscala a cetatenilor/ rezidentilor americani. Aplicarea cerintelor privind conformarea fiscala pentru conturile din strainatate (FATCA) a intrat in vigoare la data de 1 iulie 2014.

In concordanta cu prevederile FATCA, institutiile financiare trebuie sa colecteze si sa raporteze autoritatilor fiscale americane, direct sau prin intermediul autoritatilor romane, informatii despre conturile detinute de catre clienti persoane fizice, respectiv persoane juridice, ce prezinta elemente care atrag aplicarea prevederilor legislatiei mentionate anterior.

IFB FINWEST SA s-a inregistrat in scopuri FATCA pe site-ul IRS avand alocat codul GIIN: M0MBCV.99999.SL.642.

IFB FINWEST SA solicita clientilor sai, completarea si semnarea unei declaratii si a formularelor specifice care vor fi utilizate la determinarea statutului FATCA

Formularul W-9 este un formular utilizat exclusiv de catre persoanele SUA (persoane fizice si persoane juridice) pentru declararea Numarului de Identificare Fiscala (TIN).

Formularul si instructiunile de completare, se pot descarca de la adresa <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>.

Formularul W-8BEN este utilizat exclusiv de catre persoanele fizice si are scopul de a identifica beneficiarii reali non-SUA, ai conturilor si tranzactiilor.

Formularul si instructiunile de completare, se pot descarca de la adresa <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8ben.pdf>.

Formularul W-8BEN-E este utilizat exclusiv de catre persoanele juridice si are scopul de a identifica persoanele juridice din afara SUA care sunt beneficiarii reali ai conturilor si tranzactiilor.

Formularul si instructiunile de completare, se pot descarca de la adresa <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8bene.pdf>.

Clientii existenti care refuza sa ne furnizeze toate datele de identificare vor fi marcati ca si clienti recalitranti (clientii care refuza furnizarea informatiilor sau nu furnizeaza aceste informatii in timp util) si vor fi raportati ca atare catre autoritatea fiscala din Romania (ANAF) si SUA (IRS).

In acest sens, intreaga baza de clienti va fi revizuita, pentru a determina statutul FATCA si, acolo unde este necesar, IFB FINWEST SA va solicita informatii si documente suplimentare in scopul evaluarii implicatiilor noii legislatii.

---

## II. CLARIFICARI FATCA

### 1. Ce este FATCA?

Documentul de conformare fiscala pentru conturile din afara tarii – Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA a fost emis de Statele Unite ale Americii cu scopul de a combate evaziunea fiscala a cetatenilor/ rezidentilor SUA, care au conturi deschise in afara teritoriului SUA si de a extinde sistemul de raportare fiscala american prin solicitarea de documente, impunerea de retineri la sursa si instituirea unor obligatii de raportare, in special in ceea ce priveste platile impozabile avand sursa SUA.

### 2. Care este scopul FATCA?

Scopul specific al FATCA este de a creste transparenta pentru Autoritatea Fiscala din SUA (IRS – Internal Revenue Service) in ceea ce priveste cetatenii/ rezidentii SUA care investesc sau obtin venituri prin intermediul unor entitati non-US si de a permite IRS sa detecteze potentialii evazionisti care isi ascund detinerile in conturi si investitii din afara SUA.

### 3. Care este cadrul legal aplicabil?

Cadrul legal general este reprezentat de "Regulamentul final" din cadrul Codului Fiscal American, cuprinzand prevederi complexe in tratirea subiectului FATCA. Autoritatile romane au semnat cu autoritatile din Statele Unite ale Americii Acordul Interguvernamental FATCA model 1 cu reciprocitate, ratificat prin Legea nr.233 din 8 Octombrie 2015 publicata in Monitorul Oficial nr.808 din 30 Octombrie 2015.

### 4. Ce categorii de clienti sunt afectati de FATCA?

FATCA afecteaza atat clientii persoane fizice, cat si clientii persoane juridice care prezinta indicii SUA, ce ar putea determina aplicarea prevederilor FATCA

Indiciile SUA ce pot determina aplicarea prevederilor FATCA sunt:

- a) Cetatenia SUA;
- b) Rezidenta SUA;
- c) Tara nastere/inregistrare persoane juridice - in SUA;
- d) Status Green Card;
- e) Tara in care se platesc taxele;
- f) Adresa de rezidenta/sediu sau adresa postala SUA (inclusiv o casuta postala SUA);
- g) Numarul de telefon din SUA;
- h) Dispozitii de plata (standing instruction) pentru transferul de fonduri din contul propriu catre conturi din SUA;
- i) Procura, imputernicire, delegatie acordata unei persoane cu domiciliul in SUA;
- j) Adresa "in-care-of" sau o adresa "hold mail" drept adresa unica;
- k) Actionariat peste 10% US (pentru persoanele juridice)

#### **Ce inseamna US, SUA sau Statele Unite ale Americii?**

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

**Sunteti considerat o Persoana SUA daca va incadrati in una dintre urmatoarele categorii:**

- Aveti dubla cetatenie, dintre care una este cetatenia americana;
  - Sunteti cetatean american dar locuiti in afara SUA,
  - Sunteti posesor al unui pasaport american;
  - Sunteti nascut in SUA, cu exceptia cazului in care ati renuntat la cetatenia americana;
  - Sunteti un rezident legal permanent al SUA ( de exemplu: detineti sau ati detinut "Carte Verde");
- sunteti un cetatean non- SUA care ati fost prezent in SUA timp de cel putin 31de zile in anul curent sau 183 de zile intr-o perioada de 3ani(care include anul curent si doi ani anteriori acestuia).

In cazul in care indepliniti conditiile aferente statusului de Persoana SUA, puteti fi considerat Rezident SUA in scopuri fiscale.

**Sunteti cetatean SUA daca va incadrati in una dintre urmatoarele categorii:**

- V-ati nascut in SUA;
- Ati fost naturalizat ca cetatean SUA;
- Unul dintre parinti este cetatean SUA.

Dupa obtinerea cetateniei romane, veti avea cetatenie dubla. Pentru autoritatile fiscale din SUA, veti ramane cetatean SUA atat timp cat nu ati renuntat oficial la cetatenia dvs. SUA.

In caz ca renuntati la cetatenia dvs. SUA, trebuie sa puneti la dispozitia IFB FINWEST SA adeverinta / actul constatator de renuntare la cetatenia SUA.

**Prezenta in SUA este calculata dupa cum urmeaza:**

- (i) Toate zilele in care ati fost prezent pe teritoriul SUA pe parcursul anului curent si
- (ii) 1/3 din zilele in care ati fost prezent pe teritoriul SUA pe parcursul anului trecut si
- (iii) 1/6 din zilele in care ati fost prezent in SUA in anul anterior celui trecut.

Lista criteriilor indicate mai sus nu este completa, va rugam sa vizitati site-ul [www.irs.gov](http://www.irs.gov) si sa verificati daca va incadrati la statusul de Persoana SUA si/sau rezident SUA in scopuri fiscale.

---

### III. CRS/ DAC2

Prin Directiva 2014/107/UE a Consiliului European, de modificare a Directivei 2011/116/UE in ceea ce priveste schimbul automat obligatoriu de informatii in domeniul fiscal (Common Reporting Standard CRS/ DAC2), au fost elaborate standardele europene obligatorii pentru schimbul automat de informatii privind Conturile Financiare in domeniul fiscal, de catre Organizatia pentru Cooperare si Dezvoltare Economica (OCDE).

Acesta are drept scop prevenirea evaziunii fiscale si imbunatatirea conformarii fiscale internationale, oferind tarilor participante transparenta cu privire la activele financiare offshore detinute de rezidentii lor.

In concordanta cu prevederile CRS/ DAC2, institutiile financiare trebuie sa colecteze si sa raporteze autoritatilor fiscale locale ale statelor semnatare, informatii despre conturile detinute de catre clienti persoane fizice, respectiv persoane juridice, ce prezinta elemente care atrag aplicarea prevederilor legislatiei mentionate anterior.

IFB FINWEST SA solicita clientilor sai, completarea si semnarea unei declaratii care va fi utilizata la determinarea statutului CRS/DAC2 (raportabil/neraportabil) prin solicitarea unor informatii legate de rezidenta fiscala.

In acest sens, se vor aplica proceduri de identificare a conturilor clientilor si acolo unde este necesar, IFB FINWEST SA va solicita informatii si documente suplimentare in scopul evaluarii implicatiilor noii legislatii.

Mai multe informatii despre CRS puteti solicita autoritatii fiscale locale/autoritatii fiscale a tarii de rezidenta sau puteti accesa site-ul <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/>

### IV. CLARIFICARI CRS/DAC2

#### 1. Ce este CRS/ DAC2?

Standardul de raportare comun (CRS) stabileste un standard minim de cooperare intre jurisdictii referitor la schimbul automat de informatii aferente contribuabililor colectate de catre institutiile financiare.

#### 2. Ce este schimbul automat?

Schimb automat inseamna comunicarea sistematica a informatiilor predefinite referitoare la rezidentii din alte state membre catre statul membru de rezidenta relevant, fara cerere prealabila, la intervale regulate prestabilite.

#### 3. Ce categorii de clienti sunt afectati de CRS/ DAC2?

CRS/ DAC2 afecteaza atat clientii persoane fizice, cat si clientii persoane juridice care prezinta elemente, ce ar putea determina aplicarea prevederilor aferente CRS.

Indiciile UE/ alt stat semnatar\* ce pot determina aplicarea prevederilor CRS/ DAC2 sunt:

- a) Cetatenia UE/ alt stat semnatar;
- b) Rezidenta UE/ alt stat semnatar;
- c) Tara nastere/inregistrare UE/ alt stat semnatar;
- d) Adresa de rezidenta/sediu sau adresa postala UE/ alt stat semnatar;
- e) Numarul de telefon apartinand tarilor membre UE/ alt stat semnatar;
- f) Dispozitii de plata (standing instruction) pentru transferul de fonduri din contul propriu catre conturi din UE/ alt stat semnatar;
- g) Procura, imputernicire, delegatie acordata unei persoane cu domiciliul in UE/ alt stat semnatar;
- h) Adresa "in-care-of" sau o adresa "hold mail" drept adresa unica;
- i) Actionariat peste 10% CRS (pentru persoane juridice).

**Indicii CRS: Lista statelor semnatare :** <http://www.oecd.org/ctp/exchange-of-tax-information/MCAA-Signatories.pdf>

**V. Daca nu am niciun fel de legatura cu SUA/ UE/ alt stat semnatar voi fi in continuare afectat de prevederile FATCA/ CRS/ DAC2?**

Cei mai multi clienti nu vor fi afectati de FATCA/ CRS/ DAC2 si nu va fi necesara nicio actiune din partea lor.

Cu toate acestea, in masura in care IFB FINWEST SA va considera, in mod rezonabil, ca este posibil sa fiti o persoana din SUA sau o persoana cu dubla cetatenie (UE sau alt stat semnatar) puteti fi contactat pentru obtinerea de informatii suplimentare.

**VI. Cand si ce fel de informatii vor fi raportate de catre IFB FINWEST SA ?**

In ceea ce priveste FATCA raportarea se va face incepand cu anul 2016, in conformitate cu cerintele si cadrul legislativ emis de catre autoritatea competenta a statului roman – ANAF.

Mai multe detalii referitoare la acest subiect, se regasesc la <http://www.irs.gov/> si pagina de internet a Ministerului Finantelor Publice: (<http://www.mfinante.ro/acordfatca>).

In ceea ce priveste CRS, se vor raporta conturile financiare, detinute in mod direct sau indirect de catre clientii non rezidenti fiscali catre autoritatile fiscale locale si ulterior, autoritatile fiscale locale vor raporta aceste informatii catre autoritatile fiscale straine in baza prevederilor Legii nr.207/2015 privind Codul de Procedura Fiscala.

Pentru mai multe detalii privind CRS, puteti accesati site-ul <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/>

**VII. Cat de des va trebui sa furnizez informatii in scopul FATCA/ CRS/ DAC2?**

Daca datele dumneavoastra de identificare (modificari de circumstanta) se modifica, putand afecta statutul Dvs din punct de vedere al regulilor FATCA/CRS/DAC2, acestea sunt necesare a fi aduse la cunostinta IFB FINWEST SA.

Este posibil ca IFB FINWEST SA sa solicite informatii sau documente suplimentare pentru a actualiza clasificarea dumneavoastra din punct de vedere FATCA/ CRS/ DAC2 si actualizarea Declaratiei.

---