

FATCA – Infomații generale

Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) reprezintă un set de reglementari legislative adoptate de către guvernul Statelor Unite ale Americii în martie 2010. Aceste reglementări au fost concepute pentru a consolida eforturile autorităților americane de a combate neconformarea la legile fiscale ale persoanelor americane în afara S.U.A.. Prin aceste reglementari se impune tuturor instituțiilor financiare identificarea persoanele americane (atât persoane fizice, cât și juridice) deținători de conturi și de a divulga informații cu privire la aceste conturi. Conform legii, instituțiile financiare și deținătorii de cont care nu respectă obligațiile respective pot fi supuși unui impozit cu reținere la sursă de 30% asupra oricăror plăți de natura dobânzilor, dividendelor, chirilor, primelor, anuităților, compensărilor, remunerațiilor, onorariilor și asupra altor câștiguri anuale sau periodice fixe sau determinabile, obținute din surse americane de respectivele instituții financiare nerezidente în SUA

Implementarea reglementarilor FATCA

În vederea facilitării punerii în aplicare a reglementărilor FATCA, un număr mare de țări au negociat acorduri interguvernamentale cu S.U.A. Aceste țări vor trebui să transpună în legislația națională cerințele de raportare fiscală FATCA. România, a decis să încheie Acordul interguvernamental („IGA model 1A”) cu SUA. Acesta a fost semnat la data de 28.05.2015 și a intrat în vigoare odata cu ratificarea sa de către Parlamentul României și publicarea sa prin Legea 233/ 30.10.2015. Normele pentru punerea în aplicare a Acordului sunt prevăzute în Legea 207/2015 Codul de procedura fiscală și în Ordinul 1939/2016 privind stabilirea instituțiilor financiare care au obligația de declarare, categoriile de informații privind identificarea contribuabililor, precum și informațiile de natură financiară referitoare la conturile deschise și/sau închise de aceștia la instituțiile financiare, instituțiile financiare nonraportoare din România și conturile excluse de la obligația de declarare, regulile de conformare aplicabile de către aceste instituții în vederea identificării conturilor raportabile de către acestea, precum și procedura de declarare a acestor informații și a normelor și procedurilor administrative menite să asigure punerea în aplicare și respectarea procedurilor de raportare și diligență fiscal

Pentru detalii suplimentare, va rugăm să accesați următoarele link-uri:

<http://www.mfinante.ro/acordfatca.html?pagina=domenii>
www.anaf.ro

Poziția Credit Agricole Bank România S.A.

Credit Agricole Bank România S.A. este înregistrată la IRS cu status-ul FATCA: ”Instituție financiară considerată în conformitate” – Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA) cu numărul GIIN: CEQ4EV.00193.ME.642.

Banca va contacta clienții existenți atunci când sunt identificate indicii privind rezidența americană, în scopul de a determina situația lor și de a obține documentația relevantă, dacă este necesar.

Incepând cu data de 1 iulie 2014, pentru noile deschideri de cont, Credit Agricole Bank România S.A. va colecta informații de la clienții săi care să permită identificarea cetățenilor americani sau rezidenți din SUA în scopuri fiscale. Pentru clienții din SUA, documentația necesară pentru raportarea la IRS va fi solicitată. Pentru clarificarea unor anumite situații, clienții vor trebui să prezinte documente specifice astfel încât statutul lor FATCA să poată fi confirmat.

Termeni specifici

Persoană SUA –aceea persoană care îndeplinește una din următoarele condiții:

- ✓ este rezident SUA;
- ✓ este cetățean SUA: (fost născut în SUA; sau a fost naturalizat că cetățean SUA; sau unul dintre părinți este cetățean SUA;)
- ✓ deține/a deținut o Carte Verde;
- ✓ a fost prezent fizic în SUA timp de 31 de zile în anul curent și 183 de zile într-o perioadă de 3 ani-calculul se face după cum urmează:
 - toate zilele în care a fost prezent pe teritoriul SUA pe parcursul anului current; și
 - 1/3 din zilele în care a fost prezent pe teritoriul SUA pe parcursul anului trecut; și
 - 1/6 din zilele în care a fost prezent în SUA în anul anterior celui trecut;

Pentru mai multe detalii, recomandăm consultarea site-ului: <https://www.irs.gov/>

Verificarea identității clienților va consta în:

- Cetățenie/Rezidența americana (verificarea cetățeniei, inclusiv a persoanelor ce dețin una sau mai multe cetățenii)
- Locul de naștere în SUA
- Adresa de domiciliu/adresa de corespondență în SUA (inclusiv PO Box)
- Un număr de telefon din SUA
- Locul de înregistrare al societăților comerciale este în SUA
- Beneficiarul real pentru societățile comerciale este din SUA
- Instrucțiuni de transfer de fonduri către un cont din SUA
- Procura validă sau delegare de semnătură date unei persoane care deține o adresă în SUA

Numărul TIN/SSN

TIN(Tax identification Number) este numărul de identificare fiscală alocat unei persoane fiind utilizat de către IRS în cadrul procesului de administrare a legilor fiscale. Atunci când acest număr este emis de către Administrația de Securitate Socială (SSA – “Social Security Administration”) se numește Număr de Securitate Socială (SSN – “Social Security Number”).

NFFE – “Non-Financial Foreign Entity” - entitate juridică din afara SUA care nu este o instituție financiară.

Există două categorii NFFE:

- Active NFFE: sunt entități implicate în tranzacții active sau afaceri (producție, industrie, servicii nefinanciare, etc.) unde mai puțin de 50% din venitul brut din anul calendaristic precedent este pasiv.
- Passive NFFE, au un venit pasiv mai mare de 50% din venitul brut (cum ar fi dividende, dobânzi, chirii, redevențe, anuități).

Passive NFFE US-owned

Entitate Străină Nefinanciară cu un venit pasiv mai mare de 50% controlată/deținută de una sau mai multe Persoane US.

Exempt Beneficial Owner – entitățile care nu intră sub incidență FATCA:

- Orice Guvern strain, orice subdiviziune politica a unui Guvern Strain sau orice agentie detinuta integral sau agentie guvernamentala a unuia sau a mai multora de mai sus; SAU
- Orice Organizatie Internationala sau orice agentie detinuta integral sau agentie guvernamentala a acesteia; SAU
- 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; SAU
- Un Proprietar Beneficiar Scutit include orice persoana considerata un Proprietar Beneficiar Scutit in conformitate cu Modelul 1 IGA sau Modelul 2 IGA.

Nota: Modele IGA se refera la Institutiile Financiare IGA care nu raporteaza, definitia cuprinzand acest status.

Numarul de Identificare al Angajatorului (Employer Identification Number EIN)

Numarula de Identificare al Angajatorului (EIN) este numarul de identificare fiscala al unei persoane fizice sau al unei alte persoane (indiferent daca este sau nu angajator).

Formulare utilizate

În cazul în care sunt identificate persoane ce au rezidență SUA, acestea vor trebui sa completeze dupa caz,formularele W8, W9 sau W8 BEN prin care sa declare numărul de identitate fiscală (US TIN – tax identification number).

Formularul W-9: reprezintă Cererea de Număr de identificare fiscală. Este utilizat exclusiv de către Persoane SUA(persoane fizice sau juridice) si are ca scop de a solicita contribuabilului Numărul de identificare fiscală (TIN).

Instrucțiuni de completare a formularului W-9 pot fi găsite pe pagina web a IRS: www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw9.pdf.

Formularul W-8BEN: Este utilizat exclusiv de persoane fizice si are ca scop identificarea beneficiarilor reali non-US ai conturilor și tranzacțiilor.

Instrucțiuni de completare a formularului W-8BEN pot fi găsite pe pagina web a IRS: www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw8ben.pdf.

Formularul W-BEN E: Este utilizat exclusiv de persoane juridice sau Instituții Financiare Străine si are ca scop identificarea persoanele juridice sau Instituțiile Financiare Străine (FFI) din afara SUA care sunt beneficiarii reali, ai conturilor sau tranzacțiilor.

Instrucțiuni de completare a formularului W-8BEN E pot fi găsite pe pagina web a IRS: www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw8bene.pdf.

FDAP Income (Fixed or Determinable Annual or Periodic Income)

FDAP Income in scop FATCA este venitul fix sau determinabil anual sau periodic, cu exceptia castigurilor obtinute din vanzarea de bunuri imobiliare sau personale (inclusiv discountul de piata si castigurile din optiuni, dar neincluzand discountul emisiunii initiale).

De exemplu compensatii pentru servicii personale, dividende, dobanzi, pensii si anuitati, pensie alimentara, chirii, altele decat castiguri din vanzarea proprietatilor imobiliare, drepturi de autor etc.

US Source FDAP inseamna orice venit din sursa US si care se incadraza in definitia de FDAP Income.

**Vă mulțumim,
Credit Agricole Bank Romania S.A.**