



1. Ce este FATCA?

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) reprezinta un set de masuri legislative adoptate, in luna martie 2010, de Statele Unite ale Americii cu scopul de a preveni si reduce evaziunea fiscala generata de activitatea transfrontaliera a contribuabililor americani.

Setul de masuri legislative FATCA prevede obligatia institutiilor financiare non-americane (FFI – Foreign Financial Institutions) de a furniza Autoritatii Fiscale Americane (IRS - Internal Revenue Service) informatii referitoare la conturile clientilor sai, privind titulari, adrese, solduri, etc.

Prin urmare, institutiile financiare non–americane trebuie sa indeplineasca urmatoarele obligatii conforme cu setul de masuri legislative FATCA si anume:

- obtinerea de informatii despre detinatorii conturilor deschise la institutiile financiare din Romania vizate in aplicarea prevederilor FATCA, pentru a stabili daca aceste conturi fac obiectul raportarii;
- conformarea cu procedurile de verificare;
- raportarea catre autoritatile fiscale nationale (ANAF) de informatii specifice legate de conturile deschise de persoanele fizice si juridice americane, precum si de catre titularii de conturi calificati drept nedocumentati.

Refuzul de a comunica aceste informatii specifice se sanctioneaza conform legii americane prin aplicarea unei retineri de 30% asupra oricaror plati de natura dobanzilor, dividendelor, chirilor, primelor, anuitatilor, compensarilor, remuneratiilor, onorariilor si altor castiguri anuale sau periodice fixe sau determinabile, cu sursa SUA. Aceasta cota este aplicabila in cazul in care institutiile financiare nerezidente in SUA refuza sa dezvalui identitatea si sa comunice informatii despre clientii lor care sunt rezidenti americani

2. Care este cadrul legal aplicabil?

Cadrul legal general este reprezentat de “Regulamentul final” din cadrul Codului Fiscal American, sectiunile de la 1471 la 1474, cuprinzand prevederi complexe in tratarea subiectului F.A.T.C.A. Autoritatile romane au semnat cu autoritatile din Statele Unite ale Americii *Acordul Interguvernamental F.A.T.C.A. model 1* cu reciprocitate, ratificat prin Legea nr. 233 din 8 Octombrie 2015 publicata in Monitorul Oficial nr. 808 din 30 Octombrie 2015. Raportarea de catre Institutiile Financiare catre ANAF si schimbul de informatii dintre ANAF si IRS se efectueaza in conformitate cu prevederile articolului 62 din L207/2015 privind Codul de procedura Fiscala si Ordinul MFP nr. 1.939 din 18 august 2016.



3. Pe cine vizeaza FATCA?

Entitatile vizate de FATCA, numite prin conventie „Persoana SUA”, sunt clientii persoane fizice sau juridice ai institutiilor financiare din Romania vizate in aplicarea prevederilor FATCA, cu cetatenie americana sau inregistrati si functionand conform legislatiei din SUA sau care au obligatii fiscale fata de SUA si obtin venituri impozabile in afara tarii de rezidenta, astfel:

- cetateni americani sau rezidenti americani;
- entitati SUA;
- entitati nefinanciare straine (non-SUA) care sunt detinute in proportie substantiala (25%) de cetateni sau rezidenti americani

4. Care sunt criteriile pentru a determina o Persoana SUA?

Persoana SUA – este acea persoana care indeplineste una din urmatoarele conditii:

- este rezident SUA;
- este cetatean SUA (fost nascut in SUA; sau a fost naturalizat ca cetatean SUA; sau unul dintre parinti este cetateanSUA;
- detine/a detinut o Carte Verde;
- a fost prezent fizic in SUA timp de 31 de zile in anul curent si 183 de zile intr-o perioada de 3 ani-calculul se face dupacum urmeaza:
 - toate zilele in care a fost prezent pe teritoriul SUA pe parcursul anului current; si
 - 1/3 din zilele in care a fost prezent pe teritoriul SUA pe parcursul anului trecut; si
 - 1/6 din zilele in care a fost prezent in SUA in anul anterior celui trecut;

Criteriile indicate mai sus nu sunt complete de aceea, pentru mai multe detalii, recomandam consultarea web site-ului www.irs.gov.

5. Ce sunt indicatiile S.U.A.(US indicia)?

Indiciile S.U.A. sunt informatii oferite de clienti care pot conduce catre incadrarea unei persoane fizice sau persoane juridice detinuta/controlata de un actionar/beneficiar real ca fiind o persoana S.U.A.(US person).



Aceste indicii includ:

➤ Pentru **Persoane Fizice**:

- Cetatenie SUA sau Rezidenta SUA (aceasta include detinerea documentului **Green Card** ce permite sederea in SUA ca imigrant),
- Locul de nastere este SUA,
- Adresa curenta (postala, de domiciliu, de resedinta, de corespondenta, casuta postala sau “in atentia”) este in SUA,
- Un numar de contact telefonic localizat in SUA,
- O procura sau o autorizare de semnatura a fost acordata unei persoane cu adresa din SUA (postala, de domiciliu, de resedinta, casuta postala sau “in atentia”),
- Ordine de plata recurente de la un cont PBR catre un cont din SUA.

➤ Pentru **Persoane Juridice**:

- Tara de inregistrare, organizare sau rezidenta este SUA,
- Adresa curenta (postala, de domiciliu, de corespondenta, casuta postala sau “in atentia”) este in SUA.

Identificarea unuia dintre aceste indicii nu va conduce la incadrarea imediata ca persoana S.U.A., ci va fi necesara o confirmare a informatiei prin prezentarea unui document, la solicitarea bancii. Documentul va fi prezentat intr-un termen rezonabil, comunicat, de asemenea, de catre banca.

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

- Statele Unite
- Insulele minore indepartate ale SUA: Insula Baker; Insula Howland; Insula Jarvis; Atolul Johnston; Reciful Kingman; Atolul Midway; Insula Navassa; Atolul Palmyra; Insula Wake; Bajo Nuevo; Serranilla.
- Guam
- Insulele nordice Mariana
- Puerto Rico
- Statele Unite, Insulele Virgine
- Samoa Americana



7. Ce se intelege prin “titular de cont nedocumentat”? (Client Undocumented)

Titularul de cont nedocumentat in sensul reglementarilor FATCA este acel titular de cont care:

- nu a raspuns cererii de informatii si termenul limita a fost depasit, sau
- refuza sa furnizeze bancii, in termen, documentele necesare in vederea stabilirii statutului de persoana SUA sau informatiile specifice ce urmeaza a fi raportate (de ex. TIN-ul); sau/si
- nu isi da acordul ca banca sa raporteze informatiile specifice catre autoritatile fiscale romane.

8. Care sunt informatiile de raportat catre autoritatea competenta din Romania (ANAF)?

Se raporteaza date privind:

- numele, adresa si TIN-ul titularului de cont si, dupa caz, ale fiecarui beneficiar real (pentru entitatile straine care au beneficiarul real un cetatean sau rezident american);
- numarul de cont (IBAN);
- numele si numarul de identificare al Bancii;
- soldul contului din ultima zi a anului calendaristic sau a altei perioade adecvate de raportare; daca respectivul cont a fost inchis in timpul anului respectiv, soldul imediat inainte de inchidere;
- in cazul unui cont de depozit, valoarea totala a dobanziilor platite sau creditate contului in cursul anului calendaristic;
- in cazul unui cont de custodie, valoarea totala a veniturilor generate de activele detinute in cont, platite sau creditate contului in cursul anului calendaristic.

9. Care va fi impactul FATCA asupra clientilor?

Toti clientii vor fi supusi unei proceduri de verificare a datelor pentru identificarea titularilor de conturi SUA. In cazul in care sunt identificate indicii SUA, clientii vor trebui sa furnizeze bancii informatiile solicitate. Pentru persoanele SUA, aceste informatii, impreuna cu numarul de cont si soldul contului vor fi raportate catre autoritatile fiscale nationale (ANAF) care, la randul lor, le vor raporta fiscului american (IRS).



10. Care sunt consecintele pentru clientii care nu vor divulga informatiile solicitate de banca in vederea stabilirii statutului FATCA?

Clientii care nu vor furniza informatiile necesare stabilirii statutului de persoana SUA vor fi calificati drept titular de cont nedocumentati in sensul FATCA si vor face subiectul raportarii catre autoritatile fiscale nationale (ANAF).

11. Intentioneaza PIRAEUS BANK S.A. sa nu mai accepte clienti persoane fizice din SUA din cauza cerintelor FATCA?

Persoanele SUA sunt si vor fi in continuare binevenite la PIRAEUS BANK S.A. atat timp cat sunt de acord sa respecte cerintele FATCA, la care banca noastra a aderat.

12. Ce formulare vor trebui completate?

- Formularul W-9 – reprezenta Cererea de 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)

Instructiuni de completare a formularului W-9 pot fi gasite pe pagina web a IRS : <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw9.pdf>

- Formularul W-8BEN – are ca scop identificarea beneficiarilor reali non-SUA ai conturilor si tranzactiilor. Este folosit exclusiv de persoane fizice

Instructiuni de completare a formularului W-8BEN pot fi gasite pe pagina web a IRS <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw8ben.pdf>

- Formularul W-8BEN E – are ca scop identificarea beneficiarilor reali persoane juridice sau Institutiile Financiare Straine (FFI) din afara SUA ai conturilor si tranzactiilor. Este folosit exclusiv de persoane juridice sau Institutii Financiare

Instructiuni de completare a formularului W-8BEN E pot fi gasite pe pagina web a IRS <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw8bene.pdf>



13. Ce este Numarul de identificare al contribuabilului?

Numarul de identificare al contribuabilului (**US TIN**) este numarul de identificare fiscala alocat unei persoane si folosit de autoritatea fiscala competenta in administrarea legilor fiscale in SUA (**IRS**). Acest numar este eliberat fie de Social Security Administration (SSA), fie de Internal Revenue Service (IRS).

Pentru persoanele fizice americane US TIN-ul va fi numarul de identificare sociala (**SSN** – social security number), pentru persoane juridice americane numarul de identificare al angajatorului (**EIN** – employer identification number), iar pentru cetatenii straini rezidenti in SUA (resident alien) care nu detin un SSN numarul individual de identificare al contribuabilului (**ITIN** – individual taxpayer identificatio number).

14. Ce inseamna Non-Financial Foreign Entity („NFFE“)?

O “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.

Exemplu: O fabrica de confectii care nu are alt venit in afara celui din aceasta activitate.

- “Passive NFFE”, au un venit pasiv mai mare de 50% din venitul brut (cum ar fi dividende, dobanzi, chirii, redevente, anuitati). Acesta este un status FATCA.

Exemplu: O fabrica de confectii care are un domeniu de activitate diversificat si realizeaza venituri mai mari din investitii financiare decat din activitatea principala de afaceri declarata.

15. Ce inseamna Disregarded Entity?

In cazul Persoanelor fizice autorizate si a Intreprinderilor individuale, clasificarea FATCA atribuita persoanei care detine afacerea se va atribui si afacerii acestuia.

16. Ce inseamna Exempt Beneficial Owner?

Acesta este un status FATCA.

Termenul **Exempt Beneficial Owner (Proprietar Beneficiar Scutit)** inseamna oricare dintre urmatoarele persoane:



- 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
- in plus, 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.

17. Ce inseamna Numarul de Identificare al Angajatorului (Employer Identification Number EIN)?

Numarul 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). Termenii **Numar de Identificare al Angajatorului** si **Numarul de Identificare** se refera la acelasi numar.

18. Ce este 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.