

## **FATCA - FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT**

### **1. Ce este 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-americeane (FFI – Foreign Financial Institutions), sa furnizeze fiscului american (IRS) informatii referitoare la conturile clientilor sai.

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 recalitranti.

### **2. Pe cine vizeaza FATCA?**

Entitatile vizate de FATCA 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.

### **3. Cand devin aplicabile prevederile FATCA?**

Primul termen de la care devin aplicabile anumite cerinte de raportare (de exemplu, colectarea informatiilor legate de cetateni sau rezidenti americani, entitati americane

sau entitati straine cu actionariat substantial american, precum si clienti clasificati drept recalitranti) este 1 iulie 2014.

Raportarea catre IRS – SUA se face de catre Romania prin MFP-ANAF in baza informatiilor obtinute de la institutiile financiare raportoare.

#### **4. Poate fi o lege din SUA obligatorie pentru Romania?**

Prin incheierea Acordului interguvernamental („IGA”), Romania, precum cele mai multe tari europene, va implementa in cadrul legislatiei nationale prevederile cuprinse in cadrul setului de masuri legislative FATCA.

La data de 28 mai 2015, Romania a semnat Acordul cu Statele Unite ale Americii pentru imbunatatirea conformarii fiscale internationale si implementarea masurilor FATCA.

Acest acord a fost ratificat de Romania prin Legea nr. 233/2015 privind ratificarea Acordului dintre Romania si Statele Unite ale Americii pentru imbunatatirea conformarii fiscale internationale si pentru implementarea FATCA, semnat la Bucuresti la 28 mai 2015.

Swiss Capital SA recunoaste importanta FATCA si aplica cerintele acesteia. Astfel, Swiss Capital SA s-a inregistrat pe pagina Autoritatii fiscale americane - IRS (Internal Revenue Service) drept institutie financiara straina participanta (Participating FFI) care se conformeaza cu prevederile FATCA, fiindu-i alocat numarul de identificare **LKEQQC.99999.SL.642**.

#### **5. Ce se intelege prin “titular de cont recalitrant”?**

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

refuza sa furnizeze, in termen, documentele necesare in vederea stabilirii statutului de persoana SUA sau informatiile specifice ce urmeaza a fi raportate (de ex. TIN-ul);

nu permit raportarea informatiilor specifice catre autoritatile fiscale romane.

Acestia vor face subiectul raportatii catre autoritatile fiscale nationale.

#### **6. Ce informatii se raporteaza 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 (nr. de contract de investitii);

numele si numarul de identificare al SSIF;

soldul contului din ultima zi a anului calendaristic sau a altei perioade adecvate de raportare.

Clientii care au custodia (detin instrumentele financiare/disponibilitatile banesti) la un alt intermediar/institutie de credit, nu vor fi raportati de catre Swiss Capital ci de catre custodele respectiv, daca este cazul.

#### **7. Ce este Numarul de Identificare al Contribuabilului („US TIN”)?**

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).

#### **8. Care va fi impactul FATCA asupra clientilor?**

Toti clientii Swiss Capital SA 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 (nr. contractului de investitii) si soldul contului vor fi raportate catre autoritatile fiscale nationale (ANAF) care, la randul lor, le vor raporta fiscului american (IRS).

#### **9. Care sunt consecintele pentru clientii care nu vor divulga informatiile solicitate in vederea stabilirii statutului FATCA?**

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

## **PERSOANA FIZICE**

### **10. Cum stiu daca sunt o persoana SUA?**

Sunteti considerat o Persoana SUA daca va incadrati in una din 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: un detinator al unei “carte verde”);
- sunteti un cetatean non SUA dar care sunteti prezent in SUA pentru cel putin 183 de zile numarand: toate zilele (cel putin 31) in anul curent, 1/3 zile in anul imediat precedent si 1/6 zile in anul al doilea precedent

### **11. Ce sunt Indiciile SUA?**

Indiciile SUA sunt indicatori care arata ca o persoana fizica sau juridica poate fi considerata drept o Persoana SUA.

Pentru persoane fizice acesti indicatori sunt:

- cetatenia sau rezidenta americana,
- locul de nastere in SUA,
- adresa de rezidenta americana sau o adresa postala din SUA ( inclusiv o casuta postala in SUA),
- numar de telefon din SUA,
- imputernicire valida sau delegare de semnatura acordata unei persoane cu adresa in SUA.

Avand unul dintre aceste indicii nu inseamna ca o persoana fizica este o Persoana SUA, ci doar ca este necesara o analiza mai amanuntita pentru a stabili corect daca se aplica acest statut.

### **12. Intentioneaza Sswiss Capital sa nu mai accepte clienti persoane fizice din SUA din cauza FATCA?**

Persoanele SUA sunt si vor fi in continuare binevenite Swiss Capital atata timp cat sunt dispuse sa respecte cerintele SSIF cu privire la documentatia FATCA si accepta (daca este cazul) furnizarea anumitor informatii catre ANAF, care la randul sau le va transmite catre IRS.

### **13. Sunt client Swiss Capital si am fost contactat de SSIF deoarece am indicii SUA.**

Sunt obligat sa furnizez documentele/ adeverintele solicitate?

Se recomanda furnizarea documentelor/adeverintelor solicitate. In cazul in care nu completati formularele corespunzatoare, veti fi considerat un “titular de cont recalitrant” in intelesul reglementarilor FATCA. Swiss Capital SA va fi obligata sa

raporteze conturile dvs. catre autoritatile competente, chiar daca acestea nu constituie un “cont raportabil” conform prevederilor FATCA.

In cazul in care informatiile solicitate de Swiss Capital sunt furnizate de catre client, conturile acestuia nu vor fi raportate decat in cazul in care, din analizarea informatiilor furnizate, se stabileste ca acesta este cetatean SUA si indeplineste anumite conditii.

#### **14. Ce inseamna FATCA pentru mine in cazul in care nu sunt client SUA?**

Pentru majoritatea clientilor, FATCA va avea un impact minim si nu vor fi cerinte de indeplinit. In orice caz, Swiss Capital va poate contacta pentru confirmarea statutului de persoana non-SUA sau poate solicita furnizarea anumitor informatii suplimentare in cazul in care exista indicii SUA.

### **PERSOANE JURIDICE**

#### **15. Ce sunt Indiciile SUA?**

Indiciile SUA sunt indicatori care arata ca o persoana fizica sau juridica poate fi considerata drept o Persoana/Entitate SUA.

Pentru persoanele juridice acestea sunt:

- tara de inregistrare sau rezidenta este Statele Unite ale Americii;
- adresa curenta (postala, de domiciliu, casuta postala sau „in atentia”) este in SUA.

Avand unul din aceste indicii nu inseamna ca un cont este detinut de o Entitate SUA, ci doar ca necesita o analiza mai amanuntita pentru a stabili corect statutul respectivei entitati sub legislatia FATCA.

#### **16. 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 statut FATCA.
- Passive NFFE – au un venit pasiv mai mare de 50% din venitul brut (cum ar fi dividende, dobanzi, chirii, redevente, anuitati). Acesta este un statut FATCA.

#### **17. Ce este un Passive NFFE U.S.-owned?**

Acesta este un statut FATCA. Un Passive NFFE U.S.-owned este o entitate straina nefinanciara detinuta in proportie substantiala (25%) de cetateni sau rezidenti americani.

#### **18. Ce inseamna Exempt Beneficial Owner?**

Acesta este un statut FATCA si se refera la entitatile care nu intra sub incidenta FATCA. 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 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.
- In plus, un Exempt Beneficial Owner include orice persoana considerata un Exempt Beneficial Owner in conformitate cu Modelul 1 IGA sau Modelul 2 IGA.

#### **19. Ce inseamna formularele W-9, W-8BEN si W-8BEN-E?**

SSIF Swiss Capital SA foloseste in scopuri FATCA un formular propriu "Declaratia de Conformare Fiscala" intr-o varianta pentru persoane juridice si una pentru persoane fizice. Aceste formulare trebuie completate si semnate de catre client. In caz contrar acel client poate fi considerat recalcitrant cu consecintele mentionate mai sus.

De asemenea, daca va fi cazul SSIF va putea utiliza unul dintre formularele de mai jos:

**Formularul W-9** se completeaza atat de persoanele fizice cat si de persoanele juridice si reprezinta o certificare a statutului de persoana SUA al titularului de cont.

**Formularul W-8 BEN** se completeaza doar de catre persoanele fizice si reprezinta o certificare a statutului de persoana non-SUA al titularului de cont.

**Formularul W-8BEN E** se completeaza doar de catre persoanele juridice si reprezinta o certificare a statutului de persoana non-SUA al titularului de cont.

Pentru instructiunile de completare a formularelor de la punctul II consultati pagina web a IRS [www.irs.gov](http://www.irs.gov) :