

FATCA

Foreign Account Tax Compliance Act / Legea conformitatii fiscale a conturilor din strainatate

Ce este FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)?

FATCA reprezinta un set de masuri legislative adoptate de Senatul Statelor Unite ale Americii cu scopul de a preveni si reduce evaziunea fiscala generata de activitatea transfrontaliera a rezidentilor americani.

FATCA instituie obligatia pentru institutiile financiare nerezidente in SUA (asadar, inclusiv pentru institutiile financiare romane) de a transmite in mod automat, direct sau prin intermediul autoritatilor fiscale ale statelor lor de rezidenta, informatii financiare legate de cetatenii sau rezidentii americani respectivi, persoane fizice si juridice.

Neconformarea institutiilor financiare nerezidente in SUA la aceasta obligatie se sanctioneaza prin aplicarea unui impozit cu retinere la sursa de 30% asupra oricaror plati de natura dobanzilor, dividendelor, chiriilor, primelor, anuitatilor, compensarilor, remuneratiilor, onorariilor si altor castiguri anuale sau periodice fixe sau determinabile, obtinute din surse americane de respectivele institutii financiare nerezidente in SUA.

Termenul de la care se aplica prevederile FATCA: 01 iulie 2014.

Transpunerea FATCA in legislatia romana

Principalele obligatii instituite de FATCA au fost preluate in Acordul intre Romania și Statele Unite ale Americii pentru imbunatașirea conformarii fiscale internaționale și pentru implementarea FATCA, ce a fost incheiat in luna mai 2015 si publicat in Monitorul Oficial in 30 octombrie 2015.

De asemenea, precizari suplimentare de implementare a FATCA in legislatia romana sunt aduse de Ordinul Ministerului Finantelor Publice nr. 1939/18.08.2016 privind stabilirea institutiilor financiare care au obligatia de declarare, categoriile de informatii privind identificarea contribuabililor, precum si informatiile de natura financiara referitoare la conturile deschise si/sau inchise de acestia la institutiile financiare, institutiile financiare nonraportoare din Romania si conturile excluse de la obligatia de declarare, regulile de conformare aplicabile de catre aceste institutii in vederea identificarii conturilor raportabile de catre acestea, precum si procedura de declarare a acestor informatii si a normelor si procedurilor administrative menite

sa asigure punerea in aplicare si respectarea procedurilor de raportare si diligenta fiscala prevazute in instrumentele juridice de drept international la care Romania s-a angajat.

Aplicarea FATCA de catre Libra Internet Bank S.A.

Libra Internet Bank S.A. se conformeaza reglementarilor FATCA si este inregistrata pe site-ul IRS cu statutul FATCA Reporting Model 1, avand alocat codul GIIN 2W30UU.99999.SL.642.

In baza prevederilor FATCA, asa cum au fost acestea transpuse in legislatia romana, inclusiv a ordinului 1939/2016 emis de catre Ministerul Finantelor Publice, institutiile financiare au obligatia:

- de a identifica clientii raportabili ce prezinta Indicii SUA;
 - de a obtine de la acestia informatii privind Numarul de identificare al contribuabilului („TIN=tax identification number”) etc;
- de a raporta catre Agentia Nationala de Administrare Fiscala (ANAF), in calitate de autoritate competenta desemnata pentru efectuarea raportarilor catre IRS (Internal Revenue Service – autoritatea fiscala americana), informatii financiare privind contribuabilii ce prezinta indicii SUA.

Prelucrearea si raportarea informatiilor financiare de catre Libra Internet Bank S.A. are loc cu respectarea prevederilor Legii 677/2001 pentru protectia persoanelor cu privire la prelucrearea datelor cu caracter personal si libera circulatie a acestor date (denumita in continuare “**Legea 677/2001**”). Astfel, mentionam ca Libra Internet Bank S.A. prelucreaza doar datele pe care are obligatia sa le raporteze conform legii. Refuzul clientilor ca datele lor personale sa fie prelucrate de catre Libra Internet Bank S.A. in scop FATCA poate conduce la incetarea relatiei contractuale cu banca. Libra Internet Bank S.A. va continua sa prelucreze (inclusiv sa raporteze) conform legii datele inregistrate pana la momentul exercitarii refuzului.

Clientii au dreptul de a solicita oricand confirmarea ca datele lor personale le sunt prelucrate in scop FATCA, in conformitate cu prevederile Legii 677/2001 si a Contractului General Cadru privind serviciile bancare oferite de Libra Internet Bank S.A.

Informatii utile

Ce sunt Indiciile SUA?

Indiciile SUA sunt informatii in legatura cu o persoana fizica sau o persoana juridica pe baza carora se stabileste daca aceasta poate fi considerata drept o Persoana SUA.

Indiciile SUA pentru **Persoane Fizice** sunt urmatoarele:

- Cetatenie SUA sau Rezidenta SUA (aceasta include detinerea unei Carti Verzi ce permite sederea in SUA ca imigrant);
- Locul de nastere este SUA;
- Adresa curenta (postala, de domiciliu, de resedinta, casuta postala sau in atentia) este in SUA;
- Unica adresa este o adresa asistata sau post-restanta;
- Un numar de telefon 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 Libra Internet Bank S.A. catre un cont din SUA.

Indiciile SUA pentru **Persoanele juridice** sunt urmatoarele:

- Tara de inregistrare sau rezidenta este Statele Unite ale Americii;
- Adresa curenta (postala, de domiciliu, casuta postala sau in atentia) este in SUA.

Ce este Numarul de identificare al contribuabilului ("TIN/SSN")?

Numarul de identificare al contribuabilului (TIN) este numarul de identificare fiscala alocat unei persoane care este folosit de IRS in administrarea legilor fiscale. Acesta este emis de catre Administratia de Securitate Sociala (si in acest caz se numeste Numar de Securitate Sociala SSN) sau de catre IRS.

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.

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, service nefinanciare, etc.) unde mai putin de 50% din venitul brut din anul calendaristic precedent este pasiv. Acesta este un status 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 status FATCA.

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

Acesta este un status FATCA. Un „Passive NFFE” (U.S.-owned) este o Entitate Straina Nefinanciara care are una sau mai multe persoane care controleaza compania considerate Persoane SUA. O persoana care controleaza compania este a o persoana fizica ce exercita control asupra unei entitati.

Ce inseamna Beneficiar Efectiv Scutit (Exempt Beneficial Owner)?

- Acesta este un status FATCA. Termenul Beneficiar Efectiv 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.

Formulare utilizate:

Formularul W-9: Scopul acestuia este de a solicita Numarul de identificare fiscala (TIN) al contribuabilului. Este utilizat exclusiv de catre Persoane SUA, persoane fizice sau juridice. A se vedea instructiunile de completare a formularului W-9 pe pagina web a IRS:

<http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw9.pdf>.

Formularul W-8BEN: Scopul acestuia este de a identifica beneficiarii reali non-US ai conturilor

si tranzactiilor. Este utilizat exclusiv de persoane fizice. Persoanele juridice trebuie sa foloseasca Formularul W-8BEN-E. A se vedea instructiunile de completare a formularului W-8BEN pe pagina web a IRS: <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw8ben.pdf>.

Formularul W-BEN 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 persoane juridice sau Institutiile Financiare Straine. Persoanele fizice trebuie sa foloseasca Formularul W-8BEN.

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.