

FAQ FATCA

➤ Ce înseamnă FATCA?

FATCA = Foreign Account Tax Compliance Act / Legea conformității fiscale a conturilor din străinătate

FATCA este o cerință legislativă - un document de conformare fiscală - care vizează colectarea de date, de către autoritățile fiscale americane, cu privire la conturile deținute de către rezidenții americani în afara Statelor Unite ale Americii.

➤ Banca Transilvania este participant la FATCA?

Ca urmare a intrării în vigoare a acordului de colaborare interguvernamental încheiat între autoritățile fiscale române și cele ale SUA, în vederea alinierii la cerințele FATCA, Banca Transilvania SA s-a înregistrat la Internal Revenue Service ca instituție participantă, cu statutul Registered Deemed Compliant FFI - Lead of an Expanded Affiliated Group.

Numarul de identificare (Global Intermediary Identification Number - GIIN) al Bancii Transilvania este 4ID1WZ.00000.LE.642.

De asemenea, entitățile din cadrul Grupului Financiar BT impactate de cerințele FATCA s-au înregistrat pe site-ul Internal Revenue Service ca entități participante, având următoarele numere de identificare (GIIN):

BT Securities: 4ID1WZ.00001.ME.642

BT Asset Management: 4ID1WZ.00002.ME.642

Sucursala BT Italia: 4ID1WZ.00000.BR.380

Nota: Sucursala BT Italia se supune cerințelor legislației italiene, urmând ca raportaile aferente să fie realizate de către BT Italia către autoritățile fiscale italiene.

➤ Care este scopul FATCA?

FATCA are scopul de a:

- ✓ preveni și combate evaziunea fiscală generată de activitatea transfrontalieră a rezidenților americani
- ✓ majora încasările bugetare, prin identificarea tuturor tipurilor de venituri obținute în afara teritoriilor SUA de către contribuabili la bugetul SUA

➤ Sunt obligatorii prevederile FATCA pentru instituțiile financiare din România?

România, la fel ca majoritatea țărilor europene, a încheiat Acordul interguvernamental ("IGA") astfel încât FATCA este aplicabilă în cadrul legislației țării noastre (*Legea nr. 233/08.10.2015*).

În acest sens, toate instituțiile financiare din România au obligația identificării contribuabililor la bugetul SUA și raportării datelor de identificare și financiare ale acestora către autoritățile fiscale române în vederea schimbului reciproc de informații ce urmează a fi realizat între autoritățile fiscale române și cele ale SUA.

Indiferent dacă formularele impuse de lege sunt completate de clienți sau nu, prevederile legale obligă instituțiile financiare să raporteze datele acestora.

➤ **Banca Transilvania este mai strictă decât alte bănci din România în aplicarea FATCA?**

Nu.

Ca urmare a intrării în vigoare a acordului de colaborare interguvernamental încheiat între autoritățile fiscale române și cele ale SUA, pentru alinierea la cerințele FATCA, Banca Transilvania SA s-a înregistrat la Internal Revenue Service ca institutie participante.

Astfel, Banca Transilvania respecta prevederile Legii nr. 233/08.10.2015, aplicabila tuturor institutiilor financiare si altor intermediari financiari din Romania.

Dacă Banca Transilvania nu ar respecta prevederile FATCA, toate încasările acesteia și ale clienților săi având ca sursă tranzacții efectuate/inițiate din SUA, precum dividende și dobânzi plătite de corporațiile americane, ar fi supuse unei rețineri la sursă de 30%.

➤ **Cum se clasifică clienții băncii din punct de vedere al datei de inițiere a relației de afaceri?**

Data de începere a aplicării prevederilor FATCA este **01.07.2014**.

Persoanele fizice și juridice cu care banca a intrat în relație de afaceri

- ✓ înainte a acestei date = **clienți pre-existenți**
- ✓ ulterior acestei date = **clienți nou-inrolați**

➤ **Care sunt indicii de ENTITATE SUA (persoane juridice)?**

Pentru clienții pre-existenți (necumulativi):

- ✓ țara de înregistrare SUA;
- ✓ adresa sediului social (țara) SUA;
- ✓ adresa corespondența (țara) SUA;
- ✓ rezidența fiscală (țara) SUA;
- ✓ oricare din beneficiarii reali ai unei entități care are oricare din indicii:
 - cetățenie SUA;
 - țara nașterii SUA;

- adresa de domiciliu/ resedința / corespondența SUA;
- act de identitate emis de o autoritate SUA;
- rezidența fiscală în SUA.

Pentru clienții nou-inrolați (necumulativi):

- ✓ țara de înregistrare SUA;
- ✓ adresa sediului social în SUA;
- ✓ oricare din beneficiarii reali ai unei entități care are oricare din indicii:
 - cetățenie SUA;
 - țara nașterii SUA;
 - act de identitate emis de o autoritate SUA;
 - rezidența fiscală în SUA.

➤ **Care sunt indicii de PERSOANA SUA (persoane fizice)?**

Pentru clienții pre-existenți (necumulativi):

- ✓ țara nașterii SUA;
- ✓ cetățenia SUA;
- ✓ rezidența fiscală SUA;
- ✓ țara adresei de domiciliu/resedință/corespondență SUA;
- ✓ țara emitentă a actului de identitate SUA;
- ✓ telefon fix/mobil localizat în SUA;
- ✓ instrucțiuni permanente de transfer a fondurilor către un cont localizat în SUA;
- ✓ împuterniciți pe cont o persoana care are adresa (domiciliu, resedința / sau corespondența) în SUA.

Pentru clienții nou-înrolați (necumulativi):

- ✓ cetățenie SUA;
- ✓ țara nașterii SUA;
- ✓ rezidența fiscală SUA;
- ✓ țara emitentă a actului de identitate SUA.

Având unul din aceste indicii nu înseamnă că o persoană fizică/juridică este o Persoană SUA/Entitate SUA, ci doar că este necesară o analiză mai amanunțită.

➤ **Ce țări cuprinde SUA din punct de vedere al FATCA?**

- ✓ Statele Unite
- ✓ Insulele minore îndepărtate ale SUA
- ✓ Guam
- ✓ Insulele Mariene de Nord
- ✓ Porto Rico
- ✓ Insulele Virgine Americane
- ✓ Samoa Americana

➤ **Ce este Numărul de identificare al contribuabilului ("TIN/SSN")?**

Numărul de identificare al contribuabilului (TIN) este numărul de identificare fiscală alocat unei persoane care este folosit de IRS (Autoritatea Fiscală SUA) în administrarea legilor fiscale. Acesta este emis de către Administrația de Securitate Socială (Număr de Securitate Socială SSN) sau de către IRS.

➤ **Ce înseamnă Numărul de Identificare al Angajatorului (Employer Identification Number EIN)?**

Numărul de Identificare al Angajatorului (EIN) este numărul de identificare fiscală al unei persoane fizice sau al unei alte persoane (indiferent dacă este sau nu angajator). Termenii Număr de Identificare al Angajatorului și Număr de Identificare se referă la același număr.

➤ **Ce formulare vor trebui completate?**

Banca Transilvania pune la dispoziție, în unitățile teritoriale, pe site-ul băncii sau prin solicitare telefonică la Call-Center, formularele necesare a fi completate conform prevederilor FATCA (W-9, W-8BEN, W-8BEN-E). Acestea pot fi consultate și pe site-ul IRS.

➤ **Ce înseamnă formularul W-9?**

Formularul W-9 reprezintă Cererea de Număr de identificare fiscală, având ca scop să solicite Numărul de identificare fiscală (TIN) al contribuabilului. Este folosit exclusiv de către Persoane SUA, persoane fizice sau juridice.

➤ **Ce înseamnă formularul W-8BEN?**

Formularul W-8BEN are scopul de a identifica beneficiarii reali non-US ai conturilor și tranzacțiilor și este utilizat exclusiv de către persoane fizice. Persoanele juridice trebuie să folosească Formularul W-8BEN-E.

➤ **Ce înseamnă formularul W-8BEN-E?**

Formularul W-8BEN-E se folosește pentru identificarea persoanelor juridice sau Instituțiilor Financiare Străine (FFI) din afara SUA care sunt beneficiarii reali ai conturilor sau

tranzacțiilor. Acesta este folosit exclusiv de persoane juridice sau Instituții Financiare Străine, în timp ce persoanele fizice trebuie să folosească Formularul W-8BEN.

➤ **Ce este FDAP Income (Fixed or Determinable Annual or Periodic Income)?**

FDAP Income în scop FATCA este venitul fix sau determinabil anual sau periodic, cu excepția câștigurilor obținute din vânzarea de bunuri imobiliare sau personale (inclusiv discountul de piața și câștigurile din opțiuni, dar neincluzând discountul emisiunii inițiale). În această categorie intră, de exemplu, dividende, dobânzi, pensii și anuități, pensie alimentară, compensații pentru servicii personale, chirii, altele decât câștiguri din vânzarea proprietăților imobiliare, drepturi de autor, etc.

US Source FDAP reprezintă orice venit din sursă US care se încadrează în definiția de FDAP Income.

➤ **Ce înseamnă Non-Financial Foreign Entity ("NFFE")?**

NFFE înseamnă o entitate juridică din afara SUA care nu este o instituție financiară. NFFE se împart în două categorii :

- **Active NFFE**= entități implicate în tranzacții active sau afaceri (producție, industrie, service nefinanciare, etc.) unde mai puțin de 50% din venitul brut din anul calendaristic precedent este pasiv. Acesta nu este un status FATCA.
- **Passive NFFE**, sunt acele entități care au un venit pasiv mai mare de 50% din venitul brut (cum ar fi dividende, dobânzi, chirii, redevențe, anuități). Acesta este un indiciu al unui status FATCA. Totuși, doar acele entități care au ca beneficiar real (persoane care controlează) un cetățean sau un rezident al Statelor Unite sunt entități care au status FATCA.

➤ **Ce înseamnă Disregarded Entity?**

În situația întreprinderilor individuale și a Persoanelor fizice autorizate, clasificarea FATCA atribuită persoanei care deține afacerea se va atribui și afacerii acestuia.

- **Sunt client persoană juridică rezidentă și am fost notificat că trebuie să completez formularele aferente FATCA?**

Această situație poate să apară atunci când cel puțin unul din beneficiarii reali / reprezentanții legali ai societății dumneavoastră prezintă indicia FATCA.

- **Sunt client persoană fizică dinaintea de 30.06.2014 și am fost notificat că prezint indicia FATCA. Doresc, prin procură, adăugarea unui împuternicit persoană fizică. Ce formalități trebuie să îndeplinesc?**

Dacă prin procură se prevăd drepturi depline pentru împuternicit, atunci va fi necesar ca acesta să completeze Formularul W9 : Anexa Nr. Cod 28 a). In caz contrar, este nevoie ca dumneavoastră să completați acest formular.

- **Sunt client persoană fizică rezidentă, cu cont deschis la Banca Transilvania înainte de 30.06.2014. Am împuternicit pe cont un cetățean străin cu dublă cetățenie - română și americană. Ce formalități trebuie să îndeplinesc?**

Formalitățile necesare a fi îndeplinite sunt:

- ✓ Completarea Declarației cetățenie / rezidența fiscală suplimentară (in cazul in care detineti dubla cetatenie / rezidenta fiscala)
- ✓ Completarea Formularului W8-BEN : Anexa Nr. Cod 28 c)

- **Cum pot sa aflu detalii suplimentare?**

Detalii suplimentare pot fi obținute accesând site-urile:

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

<http://www.irs.gov/Businesses/Corporations/Foreign-Account-Tax-Compliance-Act-FATCA>

<http://www.treasury.gov/resource-center/tax-policy/treaties/Pages/FATCA.aspx>