

## Legea conformitatii fiscale a conturilor din strainatate (The US Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA)

### Ce reprezinta FATCA?

FATCA (The US Foreign Account Tax Compliance Act) este o lege fiscala adoptata la 18 martie 2010 de Statele Unite ale Americii (SUA). Aceasta lege are ca obiectiv principal reducerea evaziunii fiscale generate de activitatea transfrontaliera a contribuabililor americani si vizeaza colectarea de date cu privire la conturile detinute de catre rezidentii americani in afara SUA.

Romania, precum si cele mai multe tari europene, au decis sa incheie Acordul Interguvernamental („IGA”) pentru a face FATCA aplicabila in cadrul legislatiilor nationale.

In vederea alinierii la cerintele Legii conformitatii fiscale a conturilor din strainatate, CreditEurope Bank Group a luat decizia ca toate bancile membre sa fie conforme FATCA.

In acest sens, CEB Romania a fost inregistrata pe site-ul autoritatii fiscale din SUA (Internal Revenue Service–IRS) cu statutul de "Reporting Model 1 FFI", fiindu-i alocat identificatorul **GIIN: QBZQDK.00004.ME.642**.

### De cand si cui se aplica FATCA?

FATCA se aplica incepand cu 1 iulie 2014 pentru clienti care sunt persoane fizice si juridice cu cetatenie/rezidenta in SUA<sup>1</sup> sau pentru cei care sunt controlati de cetateni/rezidenti SUA, care au obligatii fiscal fata de SUA si obtin venituri impozabile in afara tarii de rezidenta, in cazul in care acestia sunt clienti ai Instructiilor Financiare din afara SUA (Foreign Financial Institutions-FFI).

### Ce prevede FATCA?

FATCA solicita Instructiilor financiare din afara SUA (FFI) sa furnizeze fiscului american (IRS) informatii referitoare la conturile clientii cu cetatenie americana sau care au obligatii fiscale fata de S.U.A.

### Ce implica pentru Banca prevederile FATCA?

Banca trebuie sa indeplineasca urmatoarele obligatii conforme cu setul de masuri legislative FATCA si anume:

- i. Sa identifice si sa obtina informatii cu privire la clientii care ar putea fi incadrati drept clienti S.U.A., pe baza unor criterii specifice, denumite generic "Indicii US", in cazul clientilor existenti.
- ii. Sa solicite clientilor noi, vizati de aplicarea prevederilor FATCA, furnizarea declaratiei pe propria raspundere, pentru a stabili care sunt Clientii SUA raportabili;
- iii. Sa raporteze catre autoritatile fiscale nationale (ANAF) informatii specifice legate de conturile deschise de persoanele fizice si juridice americane, precum si de catre titularii de conturi calificati drept recalitranti.

Banca va utiliza un set de formulare standardizate pentru a stabili statutul FATCA al unui client (W-9, W-8BEN, W-8BEN-E).

<sup>1</sup> inclusiv a celor care traiesc in afara granitelor SUA

**Ce implica  
pentru clienti  
prevederile  
FATCA?**

**Clientilor noi** carora li s-a atribuit statutul FATCA in urma identificarii Indiciilor US, vor trebui la deschiderea contului:

- i) sa furnizeze Bancii informatiile solicitate prin completarea unei declaratii pe propria raspundere din care rezulta daca sunt sau nu sunt cetateni americani sau rezidenti SUA.
- ii) sa si exprime acordul pentru ca institutiile financiare sa raporteze informatiile despre conturile detinute de catre titular catre autoritatile fiscal.

Fiecare client care declara ca este cetatean american sau rezident SUA trebuie sa completeze formularul W9 prin care va declara Numarul de Identificare Fiscala (TIN).

Daca asupra informatiilor declarate initial intervin modificari ale circumstantelor care afecteaza statutul de client raportabil/neraportabil FATCA, aceste modificari trebuie aduse la cunostinta Bancii de catre client.

Clientii care nu vor furniza informatiile necesare stabilirii statutului FATCA vor fi calificati drept titular de cont recalitrant in sensul FATCA si vor fi raportati ca atare catre autoritatea fiscala din Romania (ANAF) si SUA (IRS).

**Clientii existenti**, cu conturi deschise anterior aplicarii prevederilor FATCA, vor fi supusi unei proceduri de verificare a datelor pentru identificarea clientilor raportabili FATCA.

Este posibil ca Banca sa solicite acestor clienti informatii suplimentare pentru stabilirea statutului de client raportabil/neraportabil FATCA.

**Ce informatii  
sunt furnizate  
catre  
autoritatea  
fiscala  
competenta?**

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;
- in cazul unui cont de depozit, valoarea totala a dobanziilor platite sau creditate contului in cursul anului calendaristic;
- in cazul unui cont custode, valoarea totala a veniturilor generate de activele detinute in cont, platite sau creditate contului in cursul anului calendaristic.

**Ce formulare  
trebuie  
completate?**

Clientii trebuie sa completeze, dupa caz, formularele W-9, W-8BEN si W-8BEN-E disponibile pentru consultare pe site-ul IRS.

## Glosar de termeni

### Numarul TIN/SSN

**TIN(Tax identification Number)** este numarul de identificare fiscala alocat unei persoane fiind utilizat de catre IRS in cadrul procesului de administrare a legilor fiscale. Atunci cand acest numar este emis de catre Administratia de Securitate Sociala(SSA – “Social Security Administration”) se numeste Numar de Securitate Sociala (SSN – “Social Security Number”) [sau de catre IRS](#).

### Titular de cont recalcitrant

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

- 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);
- nu isi da acordul ca banca sa raporteze informatiile specifice catre autoritatile fiscale romane

### Formularul W-9

Formularul W-9 reprezinta 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, 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

Formularul W-8BEN are scopul 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-8BEN-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.