

## INFORMARE FATCA – FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT

Prime Transaction SA este înregistrată FATCA la Internal Revenue Service (IRS) ca Participating Foreign Financial Institution (FFI) – Instituție Financiară Străină Participantă din România, având Global Intermediary Identification Number (GIIN) - QJFYQ1.99999.SL.642.

- 1. Ce este FATCA?** FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) este acronimul legii din S.U.A. denumită „Legea conformității fiscale a conturilor străine”, care impune raportarea de către instituțiile financiare străine (înregistrate într-o altă țară decât S.U.A.) a clienților S.U.A., inclusiv a celor care trăiesc în afara granițelor S.U.A., către Autoritățile fiscale americane (IRS – Internal Revenue Service).
- 2. Care este scopul FATCA?** FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) reprezintă un set de măsuri impuse de fiscul american în vederea combaterii evaziunii fiscale a persoanelor și societăților americane în legătură cu conturile pe care le dețin în afara S.U.A. În acest scop, instituțiile financiare străine sunt solicitate să adere la un acord cu Autoritățile Fiscale din S.U.A. (IRS) în baza căruia se angajează să identifice și să obțină informații cu privire la clienții care ar putea fi încadrați drept clienți S.U.A., pe baza unor criterii specifice, denumite generic “US indicia”. Aceste informații sunt necesare pentru a stabili care sunt clienții S.U.A. raportabili.
- 3. De când se aplică FATCA?** Începând cu data de 01 iulie 2014 au devenit aplicabile cerințele FATCA.
- 4. Ce presupune FATCA?** FATCA presupune ca instituțiile financiare străine să identifice persoanele S.U.A. atât dintre clienții cu contracte noi, cât și din rândul clienților cu contracte pre-existente și să îndeplinească anumite obligații de notificare și raportare cu privire la aceste contracte. În contextul FATCA, IRS impune instituțiilor financiare din întreaga lume înregistrarea pe portalul acestuia și furnizarea de informații legate de conturile/contractele rezidenților americani existenți în bazele lor de date. În caz de neconformitate, instituțiile financiare riscă un impozit de 30% pe veniturile cu sursa în S.U.A., indiferent dacă aceste venituri sunt proprii sau obținute în contul clienților lor.
- 5. Ce clienți intră în scopul FATCA?** În scopul FATCA intră atât persoanele fizice, cât și cele juridice din S.U.A. care obțin venituri impozabile în afara țării de rezidență. Aceste persoane trebuie identificate și raportate în scopul FATCA și sunt denumite persoane S.U.A.



**6. Poate fi o lege din S.U.A. obligatorie pentru România?**

România, precum cele mai multe țări europene, a decis să încheie Acordul interguvernamental (IGA) cu S.U.A. pentru a face FATCA aplicabilă în cadrul legislației noastre interne. Principalele obligații instituite de FATCA au fost preluate în Acordul între România și Statele Unite ale Americii pentru îmbunătățirea conformării fiscale internaționale și pentru implementarea FATCA, ce a fost încheiat în luna mai 2015 și publicat în Monitorul Oficial în 30 octombrie 2015. De asemenea, precizări suplimentare de implementare a FATCA în legislația română sunt aduse de Ordinul Ministerului Finanțelor Publice nr. 1939/18.08.2016 privind stabilirea instituțiilor financiare care au obligația de declarare, categoriile de informații privind identificarea contribuabililor, precum și informațiile de natură financiară referitoare la conturile deschise și/sau închise de aceștia la instituțiile financiare, instituțiile financiare nonraportoare din România și conturile excluse de la obligația de declarare, regulile de conformare aplicabile de către aceste instituții în vederea identificării conturilor raportabile de către acestea, precum și procedura de declarare a acestor informații și a normelor și procedurilor administrative menite să asigure punerea în aplicare și respectarea procedurilor de raportare și diligență fiscală prevăzute în instrumentele juridice de drept internațional la care România s-a angajat.

**7. Este Prime Transaction SA mai strictă decât alte instituții financiare în aplicarea prevederilor FATCA?**

Nu. FATCA este aplicabilă tuturor instituțiilor financiare din afara S.U.A. și altor intermediari financiari. În cazul în care Prime Transaction SA nu ar respecta prevederile FATCA, toate încasările acesteia și ale clienților săi având ca sursă tranzacții efectuate/inițiate din S.U.A., precum dividende și dobânzi plătite de corporațiile americane, ar fi supuse unei rețineri la sursă de 30%. Prin urmare, Prime Transaction SA la fel ca și restul instituțiilor financiare, banci, societăți de asigurare, a decis implementarea schimbărilor cerute de FATCA. Astfel, clienții identificați drept persoane S.U.A. vor fi raportați către ANAF și IRS începând cu anul 2016.

**8. Ce date sunt transmise către S.U.A. și cum se va face raportarea?**

Detalii despre datele pe care Prime Transaction le va raporta către IRS se regăsesc în Legea nr. 233/2015 și în legislația secundară emisă de Ministerul de Finanțe Publice. Raportarea către S.U.A. se va face prin intermediul autorității fiscale din România (ANAF).

**9. Ce reprezintă acordul interguvernamental?**

Acordul interguvernamental (IGA) reprezintă un set de reguli stabilite de comun acord între două țări - în cazul de față România și S.U.A. - prin care sunt definiți termenii Acordului. În cadrul acordului sunt definite produsele care intră în scopul FATCA, produsele exceptate, condițiile de identificare ale clienților, condițiile de raportare etc.



**10. Ce înseamnă US, S.U.A. sau Statele Unite ale Americii?**

- ✓ Statele Unite
- ✓ Insulele minore îndepărtate ale S.U.A.
- ✓ Guam
- ✓ Insulele nordice Mariana
- ✓ Puerto Rico
- ✓ Insulele Virgine
- ✓ Samoa Americană

**11. Cine sunt persoanele S.U.A.?**

O persoană este considerată persoană S.U.A. dacă:

- ✓ este rezident S.U.A. sau
- ✓ cetățean S.U.A.\*, inclusiv dublă cetățenie (una dintre ele fiind pentru S.U.A.) sau
- ✓ deține/a deținut o Carte Verde sau
- ✓ a fost prezent fizic în S.U.A. timp de 31 de zile în anul curent sau 183 de zile într-o perioadă de 3 ani (care include anul curent și doi ani anteriori acestuia)\*\*.

\* Sunteți cetățean S.U.A. dacă: (i) v-ați născut în S.U.A. sau (ii) ați fost naturalizat ca și cetățean S.U.A. sau (iii) unul dintre părinți este cetățean S.U.A.

\*\*Prezența în S.U.A. este calculată după cum urmează: (i) toate zilele în care persoana a fost prezentă pe teritoriul S.U.A. pe parcursul anului curent și (ii) 1/3 din zilele în care persoana a fost prezentă pe teritoriul S.U.A. pe parcursul anului trecut și (iii) 1/6 din zilele în care persoana a fost prezentă în S.U.A. în anul anterior celui trecut. În cazul în care o persoană îndeplinește condițiile aferente statusului de Persoană S.U.A., aceasta poate fi considerată Rezident S.U.A. în scopuri fiscale. Lista criteriilor indicate mai sus nu este completă – lista completă se găsește pe [www.irs.gov](http://www.irs.gov).

**12. Ce sunt indiciile S.U.A.?**

Indiciile S.U.A. sunt informații reper care arată că o persoană fizică sau juridică poate fi considerată drept persoană/entitate S.U.A.

**13. Care sunt indiciile S.U.A.?**

Indiciile prin care un client poate fi identificat ca persoană S.U.A. sunt:

- ✓ cetățenie S.U.A. sau rezidență S.U.A.;
- ✓ locul nașterii din S.U.A.;
- ✓ numărul de telefon din S.U.A.;
- ✓ adresa legală și/sau adresa de corespondență din S.U.A.;
- ✓ cont bancar din S.U.A.;
- ✓ reprezentantul legal care are adresa din S.U.A.

Având unul sau mai multe dintre aceste indicii, nu înseamnă că o persoană fizică sau juridică este o persoană S.U.A., ci doar că este necesară o analiză mai amănunțită pentru a stabili statusul FATCA pentru acest client.

**14. Prime Transaction poate recomanda unui american să evite reglementările FATCA?**

Prime Transaction nu permite o astfel de practică și se va asigura că niciun angajat nu va îndruma clientul cu privire la modul în care acesta poate evita identificarea în scopul FATCA.



**15. Ce se întâmplă dacă un client refuză să pună la dispoziția Prime Transaction toate informațiile necesare în stabilirea statusului FATCA?**

În primul rând, este responsabilitatea clientului să furnizeze toate informațiile necesare pentru deschiderea unui cont de investiții. Clienții existenți care refuză să furnizeze toate datele de identificare vor fi marcați ca și clienți recalcitranți și vor fi raportați ca atare către autoritatea fiscală din România (ANAF) și S.U.A. (IRS). Clienții noi care refuză să furnizeze toate informațiile necesare pentru identificarea lor în scop FATCA, nu vor fi acceptați în relația cu Prime Transaction.

**16. Ce se înțelege printr-un client "recalcitrant"?**

Clienții "recalcitranți" sunt acei clienți care refuză să furnizeze informațiile necesare în vederea identificării în scop FATCA sau care nu furnizează aceste informații în timp util (90 de zile calendaristice) de la data solicitării.

**17. Ce înseamnă TIN/ SSN?**

TIN-ul reprezintă Numărul de Identificare Fiscală alocat unei persoane și este folosit de IRS în administrarea legilor fiscale. TIN-ul este emis fie de IRS, fie de Administrația de Securitate Socială. SSN-ul reprezintă Numărul de Securitate Socială și este emis doar de către Administrația de Securitate Socială.

**18. Sunt cetățean S.U.A. și soțul/soția este cetățean român. Trăim și muncim în România. Am fost sfătuit să obțin cetățenia română pentru a evita FATCA. Este posibil să evit consecințele FATCA prin obținerea cetățeniei române?**

După obținerea cetățeniei române, veți avea cetățenie dublă și astfel intrați în scopul FATCA în calitate de persoană S.U.A. Pentru autoritățile fiscale din S.U.A., veți rămâne cetățean S.U.A. atât timp cât nu ați renunțat oficial la cetățenia S.U.A. În cazul în care renunțați la cetățenia S.U.A., trebuie să puneți la dispoziția Prime Transaction o adeverință de renunțare la cetățenia S.U.A.

**19. Sunt client Prime Transaction și am fost contactat de reprezentantii societății deoarece există indicii S.U.A. în datele mele personale. Sunt obligat să furnizez documentele/informațiile solicitate?**

În cazul în care, la momentul semnării contractului sau ulterior, pe parcursul desfășurării contractului de investiții, veți refuza să furnizați informații, documente sau orice derogări aferente FATCA, Prime Transaction va înceta relația contractuală cu dumneavoastră și va raporta autorităților fiscale din România/S.U.A. refuzul de a furniza informațiile solicitate. În această situație veți fi considerat un client "recalcitrant" în conformitate cu standardele FATCA.

**20. Ce înseamnă Non-Financial Foreign Entity („NFFE")?**

NFFE este o entitate juridică din afara S.U.A. care nu este o instituție financiară.

Există două categorii NFFE:

- ✓ **Active NFFE**, sunt entități implicate în tranzacții active sau afaceri (producție, industrie, servicii nefinanciare etc.) unde mai puțin de 50% din venitul brut din anul calendaristic precedent este pasiv. Acesta este un status FATCA.



# PRIME TRANSACTION

- ✓ **Passive NFFE**, sunt instituțiile financiare care au un venit pasiv mai mare de 50% din venitul brut (cum ar fi dividende, dobânzi, chirii, redevențe, anuități). Acesta este un status FATCA.

## 21. Ce este un Passive NFFE (U.S.-owned)?

Passive NFFE (U.S.-owned) este o entitate străină nefinanciară care are una sau mai multe persoane care controlează compania considerată persoană S.U.A. O persoană care controlează compania este o persoană fizică ce exercită control asupra unei entități. Acesta este un status FATCA.

## 22. Ce înseamnă Exempt Beneficial Owner?

Sunt entitățile care sunt exceptate de la conformarea cu regulile FATCA. Acesta este un status FATCA.

Termenul Exempt Beneficial Owner înseamnă oricare dintre următoarele persoane:

- ✓ orice Guvern străin, orice subdiviziune politică a unui Guvern străin sau orice agenție deținută integral sau agenție guvernamentală (inclusiv autorități locale, regionale sau municipalități ) sau
- ✓ orice Organizație Internațională sau orice agenție deținută integral sau agenție guvernamentală a acesteia sau
- ✓ orice Bancă Centrală Străina în cauză sau
- ✓ orice Guvern al unui Teritoriu S.U.A. sau
- ✓ anumite Fonduri de pensie sau
- ✓ entități deținute integral de unul sau mai mulți Proprietari Beneficiari Scutiți.

## 23. Ce înseamnă formularul W-9?

Formularul W-9 reprezintă cererea de număr de identificare fiscală. Scopul acestuia este de a solicita numărul de identificare fiscală (TIN) al contribuabilului. Este utilizat exclusiv de către persoane S.U.A. fizice sau juridice.

A se vedea instrucțiunile de completare a formularului W-9 pe pagina web a IRS - <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw9.pdf>.

## 24. Ce înseamnă formularul W-8BEN?

Formularul W-8BEN are scopul de a identifica beneficiarii reali non-U.S. ai conturilor și tranzacțiilor. Este utilizat exclusiv de persoane fizice. Persoanele juridice trebuie să folosească formularul W-8BEN-E. A se vedea instrucțiunile de completare a formularului W-8BEN pe pagina web a IRS <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw8ben.pdf>.

## 25. Ce înseamnă formularul W-8BEN-E?

Formularul W-8BEN-E are scopul de a identifica persoanele juridice sau instituțiile financiare străine (FFI) din afara S.U.A., care sunt beneficiarii reali ai conturilor sau tranzacțiilor. Este utilizat exclusiv de către persoanele juridice și instituțiile financiare străine (FFI).

