

## Întrebări și răspunsuri frecvente

### 1. 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.

### 2. De când se aplică FATCA?

FATCA se aplică de la 1 iulie 2014.

### 3. Care este scopul FATCA?

FATCA a fost emisă în scopul prevenirii evaziunii fiscale, prin evitarea plății impozitelor de către contribuabilii americani, utilizând conturi deschise la instituții financiare din afara SUA sau a instrumentelor de investiții de tip off-shore.

Conform cerințelor FATCA, bancile cooperatiste trebuie:

- să identifice și să obțină informații cu privire la clienții care ar putea fi încadrați drept persoane SUA, pe baza unor criterii specifice, denumite generic "US indicia" (indiciii SUA). Aceste informații sunt necesare pentru a stabili care sunt clienții SUA raportabili;

- să raporteze anual autorităților fiscale americane, informații specifice legate de conturile deschise/închise de rezidenți americani, entități străine cu acționariat substanțial american, precum și clienții clasificați drept "nedocumentați/recalcitranți". Întrucât România a implementat FATCA în cadrul național de reglementare, Banca Centrala Cooperatista CREDITCOOP va raporta anual informațiile anterior menționate către Agenția Națională de Administrare Fiscală - ANAF.

### 4. Cui se aplică cerințele FATCA?

Cerințele FATCA se aplică clienților SUA (persoane fizice sau persoane juridice controlate de cetățeni SUA), indiferent dacă se află în interiorul sau în afara granițelor SUA.

Termeni utilizați conform prevederilor FATCA

Persoană SUA:

- cetățean sau o persoană fizică rezidentă în SUA;
- un parteneriat sau o corporație organizată în SUA sau în baza legilor SUA sau din orice stat al acestora;

- un trust, dacă: (i) o instanță din SUA ar avea autoritatea în baza legii aplicabile de a emite ordine sau hotărâri judecătorești referitoare în mod substanțial la toate aspectele legate de administrarea trustului și (ii) una sau mai multe persoane din SUA au autoritatea de a controla toate deciziile substanțiale ale trustului sau un patrimoniu succesoral al unei persoane decedate care a fost cetățean sau rezident al SUA (conform Codului Intern al Veniturilor al SUA).

## **5. Ce sunt indiciile SUA (US indicia)?**

Indiciile SUA sunt informații oferite de clienți care pot conduce la încadrarea ca persoană SUA a unei persoane fizice sau persoane juridice.

- *Pentru persoanele fizice aceste indicii sunt:*

- Cetățenie SUA sau rezidență SUA (aceasta include deținerea unei Cărți Verzi eliberate de autoritățile din SUA);
- Locul de naștere este SUA;
- Adresa actuală (de corespondență, de domiciliu, de reședință, casuță poștală - PO Box) este în SUA;
- Unica adresă a persoanei, deținută de bancă, este o adresă "în grija" sau "păstrare de corespondență";
- Un număr de telefon din SUA;
- O procură sau un drept de semnătură, valabile în prezent, acordate unei persoane cu adresă din SUA (de domiciliu, de reședință, poștală);
- Ordine permanente de transfer de fonduri de la un cont deținut de Bancă către un cont din SUA.

- *Pentru persoanele juridice, aceste indicii sunt:*

- Entitatea este înființată în SUA;
- Entitatea are sediul social sau adresa de corespondență în SUA;
- Entitatea are acționari direcți/indirecți/persoane care o controlează (persoane fizice sau entități) SUA.

Identificarea oricărui dintre aceste indicii de către bancă nu conduce la încadrarea automată ca persoană SUA, ci se vor solicita clienților informații specifice sau documente suplimentare justificative, pe baza cărora se va determina situația fiecărui client în parte. Pentru mai multe informații se poate accesa web site-ul [www.irs.gov](http://www.irs.gov) în vederea verificării eventualei încadrări la status-ul de persoana SUA și/sau rezident SUA în scopuri fiscale.

În conformitate cu prevederile Legii nr. 207/2015 privind Codul de Procedura Fiscală, cu modificările și completările ulterioare, bancile cooperatiste colectează datele cu caracter personal prevăzute la art. 291, alin. 4 ale clienților săi, în scopul selectării și transferării acestora în conformitate cu prevederile art.62 și ale capitolului I, titlul X din aceeași lege. Aceste informații sunt:

- numele, adresa și numărul de identificare fiscală (TIN) din SUA ale fiecărei Persoane SUA care este Titular de Cont (sau data nașterii);

- numele, adresa și numărul de identificare fiscală (TIN) din SUA ale unei entități și ale fiecărei Persoane SUA dacă este vorba de o Entitate din afara SUA

care este identificată ca având una sau mai multe persoane care exercită controlul asupra entității respective care este (sunt) Persoana(e) SUA;

- numărul de cont;
- soldul sau valoarea contului deținut de titularul de cont la sfârșitul anului calendaristic sau, dacă respectivul cont a fost închis în timpul anului respectiv, valoarea ultimei tranzacții imediat înainte de închiderea contului;
- suma totală brută a dobânzii/dividendelor/altor venituri generate cu privire la activele deținute în cont/câștigurile totale brute din vânzarea sau răscumpărarea de proprietăți, plătite sau creditate în cont în cursul anului calendaristic;
- suma plăților către fiecare instituție financiară neparticipantă.

#### **6. Ce este numărul de identificare al contribuabilului?**

Numărul federal de identificare al contribuabilului din SUA (TIN - Taxpayer Identification Number); în cazul persoanelor fizice TIN-ul este numit SSN (Social Security Number), iar în cazul persoanelor juridice se numește EIN (Employer Identification Number).

#### **7. Ce este o Non-Financial Foreign Entity (NFFE)?**

O NFFE este o entitate juridică din afara SUA care nu este o instituție financiară. Există două categorii de 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.
- Passive NFFE, entitățile 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.

#### **8. Ce este client nedocumentat/recalcitrant ?**

Clientul care, în vederea aplicării FATCA de către banca:

- nu a răspuns cererii de completare a documentației FATCA,
- au fost găsite Indicii SUA referitoare la Client și aceste indicii nu au fost confirmate sau infirmate de către Client.

Clientii care vor fi încadrați ca fiind nedocumentați/recalcitranți se vor raporta, de asemenea, către ANAF.

#### **9. Ce formulare se utilizeaza în cazul în care există un indiciu SUA?**

Persoane fizice:

*Formularul W-9* - Request for Taxpayer Identification Number and Certification (cererea de număr de identificare fiscală) - este un document al Serviciului Fiscal al SUA (Internal Revenue Service - IRS) ce va fi completat de clientul persoană fizică în vederea confirmării și certificării faptului că este plătitor de taxe în SUA. Instrucțiunile de completare a formularului W-9 sunt disponibile pe pagina web a IRS: <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw9.pdf>

*Formularul W-8BEN* - Certificate of Foreign Status of Beneficial Owner for United States Tax Withholding - are scopul de a identifica beneficiarii reali non-SUA ai conturilor și tranzacțiilor. Este utilizat exclusiv de persoane fizice pentru a certifica că nu sunt impozabile în SUA. Instrucțiunile de completare a formularului W-8BEN sunt disponibile pe pagina web a IRS: <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw8ben.pdf>

Persoane juridice:

*Formularul W-9* - Request for Taxpayer Identification Number and Certification (cererea de număr de identificare fiscală) - este un document al Serviciului Fiscal al SUA (IRS) ce va fi completat de clientul persoană juridică în vederea confirmării și certificării faptului că este plătitor de taxe în SUA. Instrucțiunile de completare a formularului W-9 sunt disponibile pe pagina web a IRS: <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw9.pdf>.

*Formularul W-8BEN-E* - Certificate of Status of Beneficial Owner for United States Tax Withholding Reporting (Entities) - are scopul de a identifica beneficiarii reali non-SUA ai conturilor și tranzacțiilor. Este utilizat exclusiv de persoane juridice pentru a certifica că beneficiarii reali nu sunt impozabili în SUA. Instrucțiunile de completare a formularului W-8BEN-E sunt disponibile pe pagina web a IRS: <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw8ben.pdf>.

**10. Cum se aplica prevederile Legii nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, în condițiile în care dumneavoastră sunteți contribuabil rezident al unui stat cu care România s-a angajat printr-un instrument juridic de drept internațional ?**

Banca va raporta către A.N.A.F. informațiile solicitate în baza dispozițiilor legale mai sus menționate și conform procedurii reglementate prin Ordinul MFP nr. 1939/2016.

Datele dumneavoastră cu caracter personal - numele, adresa, numărul (numerele) de identificare fiscală, data și locul nașterii, numărul(ele) de cont - așa cum sunt definite de Legea nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, cu modificările și completările ulterioare, au fost obținute cu ocazia deschiderii contului/conturilor dvs. la bancă.

În vederea realizării scopurilor menționate, Banca va prelucra datele dvs. personale pe toată perioada de desfășurare a activităților.

Prelucrarea datelor cu caracter personal se efectuează în scopul derulării raporturilor contractuale dintre dumneavoastră, în calitate de utilizator de servicii și bancă, în condițiile prevăzute de legislația aplicabilă incidentă în materie.

Beneficiați de drepturile prevăzute de Legea nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, cu modificările și completările ulterioare, în special dreptul de acces la date, de informare, de intervenție asupra datelor și de opoziție,



dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale, dreptul de a vă adresa Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau justiției, drepturi care pot fi exercitate în limitele legale.

Pentru exercitarea drepturilor mai sus menționate, precum și pentru orice alte informații referitoare la prelucrarea datelor cu caracter personal, persoanele fizice pot transmite o cerere scrisă, datată și semnată, la adresa Banca Centrala Cooperatista CREDITCOOP, Calea Plevnei, nr. 200, sector 6.