

GLOSAR FATCA CRS

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)

Lege SUA cu privire la respectarea de impozitare a conturilor gestionate în străinătate- este o reglementare a Statelor Unite ale Americii (SUA), transpusa în legislația românească, ale cărei dispoziții stabilesc obligativitatea instituțiilor financiare străine (FFI din afara SUA) să raporteze la administrația fiscală americană IRS (Internal Revenue Service) veniturile din beneficii directe și indirecte ale **contribuabililor americani** cuprinși în aceste reglementări.

Mai multe informații sunt disponibile la: <http://www.mfinante.ro/pagina.html> sau www.irs.gov/FATCA .

CRS (Common Reporting Standard)

Este un standard global pentru schimbul automat de informații între autoritățile fiscale ale statelor participante. România s-a angajat să implementeze și să aplice prevederile acestui standard, motiv pentru care începând cu data de 01.01.2016 a preluat în Codul de Procedură Fiscală transpunerea în România a Directivei 2014/107 /EU privind schimbul automat obligatoriu de informații în domeniul fiscal. Aceste prevederi legale au în vedere diminuarea fraudei și a evaziunii fiscale transfrontaliere prin înlăturarea situațiilor în care ar exista venituri neraportate în mod corespunzător, ce ar duce la imposibilitatea obiectivă a statului îndreptat de a aplica rețineri de taxe și impozite să procedeze în acest sens.

Reglementările din Codul de Procedură Fiscală privind procedura de cooperare administrativă în domeniul fiscal instituie obligația Bancii de a colecta și de a raporta către ANAF Informații CRS cu privire la clientul titular de cont, imputernicit, reprezentant legal sau beneficiar real în **cazul în care aceștia au o altă rezidență fiscală** decât exclusiv în România. ProCredit Bank România SA intră sub incidența acestor prevederi legislative.


Mai multe informații sunt disponibile la: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/>.

TIN / NIF (Tax Identification Number)

Numărul de identificare a contribuabilului sau un echivalent funcțional în absența unui număr de identificare. Un TIN / NIF este o combinație unică de litere sau numere atribuite de o jurisdicție unei persoane fizice sau unei entități și care este utilizată pentru a identifica persoana sau entitatea în scopul administrării legilor fiscale ale unei astfel de jurisdicții. Unele jurisdicții nu eliberează un TIN / NIF, ci utilizează un alt număr de identificare echivalent (un "echivalent funcțional"). Exemple pentru acest tip de număr includ, pentru entități, un cod / număr de înregistrare pentru companie / companie.

Mai multe informații sunt disponibile la: <http://www.oecd.org/tax/transparency/automaticexchangeofinformation.htm> .

TIN este termenul utilizat pentru numărul de identificare fiscală de către Administrația Financiară din SUA (IRS):



- SSN (Social Security Number) pentru cetatenii americani si rezidenti in SUA
- ITIN (Individual Tax Identification) pentru persoanele fizice straine contribuabile in SUA
- EIN (Employer Identification Number) codul de identificare fiscala atribuit companiilor.

Tarile membre CRS - Pentru o lista completa si actualizata a tarilor membre, va rugam sa consultati urmatorul link: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/crs-by-jurisdiction/#d.en.345489> .

Conceptul de „Rezidenta fiscala”

Tara / jurisdicia de rezidenta fiscala este tara unde clientul isi plateste taxele si impozitele. Conceptul de rezidenta fiscala poate fi diferit de la o tara / jurisdicie la alta.

Criteriile internationale comune care pot fi aplicate rezidentei fiscale pot fi, printre altele:

- Domiciliul/rezidenta intr-o jurisdicie
- Locul in care o persoana isi are centrul de interese vitale
- Nationalitatea/cetatenia.

In functie de legislatia aplicabila o sedere temporara intr-o tara / jurisdicie poate contribui la rezidenta fiscala. Mai mult, este posibil ca o persoana sau o entitate sa fie considerata rezidenta fiscal in mai multe tari / jurisdicii. De exemplu, poate plati impozit pe constructii/masini,etc. intr-o tara, poate plati impozit pe salariu in alt tara, etc. Legile aplicabile fiecarei tari stabilesc conditiile in care o persoana urmeaza sa fie tratata ca rezident fiscal.

In vederea raportarii rezidentelor fiscale ale clientilor, ProCredit Bank se bazeaza pe declaratia pe propria raspundere a clientului si pe indiciile ce rezulta din datele pe care le detine in baza de date. In cazul in care clientul declara mai putine rezidente fiscale decat cele rezultate din indiciile rezultate din baza de date, atunci:

- Banca poate considera clientul rezident in tarile declarate de client si in tarile rezultate din indicii, sau
- Clientul va prezenta documente justificative din care sa rezulte cele declarate, caz in care va fi considerat rezident doar in tarile declarate.

Indicii ce stabilesc caracterul de "Persona care face obiectul raportarii " pentru CRS

In cazul in care oricare dintre urmatoarele situatii va sunt aplicabile, persoana fizica, persoana juridica/entitatea si/sau Beneficiarul Real au/aveau calitatea de Persoana care face obiectul raportarii iar datele si informatiile cu caracter personal comunicate in declaratie vor fi transmise autoritatii competente la nivel national (ANAF), respectiv unui stat membru fata de care, persoana fizica, persoana juridica/entitatea si/sau Beneficiarul Real (daca e cazul) are/au obligatii de plata de natura fiscala, cu exceptia cazului in care indiciile gasite sunt supuse unei proceduri de remediere, astfel cum vor fi detaliate mai jos.

- Rezidenta intr-un stat membru (domiciliu/ rezidenta, loc de inregistrare, constituire sau o alta adresa intr-un stat membru- adresa de corespondenta sau punct de lucru): in masura in care adresa de rezidenta sau de corespondenta a persoanei fizice, persoana juridica/entitatea si/sau Beneficiarul Real se afla intr-un alt stat decat Romania, parte la mecanismul de raportare automata, conform documentelor justificative prezentate la momentul efectuarii procedurii de cunoastere a clientelei de catre reprezentantii ProCredit Bank, persoana fizica, persoana juridica/entitatea si/sau Beneficiarul Real vor fi considerate drept persoane care fac obiectul raportarii.

- Alte informatii- Societatea este o IN pasiva, in sa cu unul sau mai multi Beneficiari Reali, avand calitatea de Persoane care fac obiectul raportarii (se va avea in vedere: daca adresa de rezidenta sau de corespondenta a Beneficiarului Real este aferenta unui alt stat membru; daca Beneficiarul Real are calitatea de rezident al unui alt stat membru; daca Beneficiarul Real are unul sau mai multe numere de telefon intr-un alt stat membru; daca Beneficiarul Real a desemnat drept imputernicit o persoana cu adresa de domiciliu sau resedinta intr-un alt stat membru).

In toate cazurile in care sunt prezentate oricare dintre indiciile de raportare mentionate mai sus, datele cu caracter personal ale Persoanei care face obiectul raportarii incadrându-se astfel in aria de aplicare a mecanismului de schimb automat de informatii de natura fiscala, pot fi aplicabile urmatoarele actiuni, cu caracter de proceduri de remediere:

- solicitarea catre persoana fizica, persoana juridica/entitatea si/sau Beneficiarul Real, de catre ProCredit Bank, a unei autocertificari, sub forma unei declaratii, in scopul verificarii si respectiv a confirmarii (daca este cazul) a datelor si a informatiilor detinute de ProCredit Bank

sau

- solicitarea din partea Societatii, de catre ProCredit Bank, a unor documente justificative in vederea sprijinirii informatiilor furnizate prin documentul de autocertificare mentionat anterior.

In cazul in care informatiile nou oferite releva faptul ca persoana fizica, persoana juridica/entitatea si/sau Beneficiarul Real nu are statutul de persoana supusa raportarii, ProCredit Bank nu va proceda la transmitere datelor cu caracter personal sau de natura secretului bancar catre ANAF, conform precizarilor anterioare.


Informatii supuse raportarii catre ANAF

Elemente supuse raportarii, aferente perioadelor impozabile care au început la 1 ianuarie 2016 referitoare la un Cont Financiar care face obiectul raportării sunt:

- numele, adresa, statul membru de rezidenta, numărul (numerele) de identificare fiscală (TIN / NIF) ale persoanei fizice/ persoanei juridice precum si numele, adresa, statul membru de rezidenta, numărul (numerele) de identificare fiscală (TIN / NIF) si data și locul nașterii fiecărei Persoane care face obiectul raportarii (daca e cazul)
- numărul de cont
- numele și numărul de identificare al Instituției Financiare Raportoare
- soldul sau valoarea contului la sfârșitul anului calendaristic relevant sau al altei perioade de raportare adecvate sau, în cazul în care contul a fost închis în cursul anului sau al perioadei respective, închiderea contului.

In plus de aceste elemente pentru un cont de depozit/cont de economii/alt cont purtator de dobanda care face obiectul raportarii vor face obiectul raportarii si quantumul brut total al dobanzilor platite sau creditate in cont in cursul anului calendaristic sau al altei perioade de raportare, conform prevederilor legale.

Persoană SUA – este acea persoană care îndeplinește una din următoarele condiții:

- este rezident SUA
 - este cetățean SUA: (fost născut în SUA; sau a fost naturalizat că cetățean SUA; sau unul dintre părinți este cetățean SUA)
 - deține/a deținut o Carte Verde
- 



- a fost prezent fizic în SUA timp de 31 de zile în anul curent și 183 de zile într-o perioadă de 3 ani-calculul se face după cum urmează: toate zilele în care a fost prezent pe teritoriul SUA pe parcursul anului curent; și
- 1/3 din zilele în care a fost prezent pe teritoriul SUA pe parcursul anului trecut; și
- 1/6 din zilele în care a fost prezent în SUA în anul anterior celui trecut;

Criteriile indicate mai sus nu sunt complete de aceea, pentru mai multe detalii, recomandăm consultarea web site-ului www.irs.gov .

Indicii SUA (“US Indicia”) - indiciile SUA sunt indicatori care arată că o persoană fizică sau persoană juridică poate fi considerată drept o Persoană SUA:

- Cetățenie SUA, țara de înregistrare în SUA (în cazul persoanelor juridice) sau rezidență SUA (această include deținerea unei Cărți Verzi ce permite șederea în SUA că imigrant)
 - Locul de naștere este SUA
 - Adresă curentă (de domiciliu, de reședință, poștală) este în SUA
 - Un număr de telefon SUA
 - O procură sau o autorizare de semnătura acordată unei persoane cu adresă din SUA (de domiciliu, de reședință, poștală)
 - Ordine de plată recurențe dintr-un cont ProCredit Bank către un cont din SUA.
-

Formularele FATCA utilizate

- **Formularul FATCA 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 SUA (persoane fizice sau juridice). Instrucțiuni de completare a formularului W-9 pot fi găsite pe pagina web a IRS: www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw9.pdf .
 - **Formularul FATCA W-8BEN:** are ca scop identificarea beneficiarilor reali non-US ai conturilor și tranzacțiilor. Este utilizat exclusiv de persoane fizice. Instrucțiuni de completare a formularului W-8BEN pot fi găsite pe pagina web a IRS: www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw8ben.pdf .
 - **Formularul FATCA W-8BEN E:** are scopul de a identifica persoanele juridice sau Instituțiile Financiare Străine (FFI) din afara SUA care sunt beneficiarii reali, ai conturilor sau tranzacțiilor. Este utilizat exclusiv de persoane juridice sau Instituții Financiare Străine. Instrucțiuni de completare a formularului W-8BEN E pot fi găsite pe pagina web a IRS: www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw8bene.pdf .
-

(Ultimul) Beneficiar Real (UBO) / persoana care controleaza

Inseamna orice persoana fizică ce deține sau controlează în cele din urmă titularul de cont, în numele ori în interesul căruia/căreia se realizează, direct sau indirect, o tranzacție ori o operațiune.

In cazul societăților comerciale, Beneficiarul Real poate fi:

- persoana sau persoanele fizice care dețin ori controlează în cele din urmă o persoană juridică prin deținerea, în mod direct sau indirect, a pachetului integral de acțiuni ori a unui număr de acțiuni sau de drepturi de vot suficient de mare pentru a-i asigura controlul, inclusiv acțiuni la purtător, persoana juridică deținută sau controlată nefiind o societate comercială ale cărei acțiuni sunt tranzacționate pe o piață reglementată și care este supusă unor cerințe de publicitate în acord cu cele reglementate de legislația comunitară ori cu standarde fixate la nivel internațional. Acest criteriu este considerat fi îndeplinit în cazul deținerii a cel puțin 25% din acțiuni
- persoana sau persoanele fizice care exercită în alt mod controlul asupra organelor de administrare sau de conducere ale unei persoane juridice

In cazul persoanelor juridice, altele decât cele prevăzute mai sus, sau al altor entități ori construcții juridice care administrează și distribuie fonduri, Ultimul Beneficiar Real poate fi:

- persoana fizică care este beneficiară a cel puțin 25% din bunurile unei persoane juridice sau ale unei entități ori construcții juridice, în cazul în care viitorii beneficiari au fost deja identificați
- grupul de persoane în al căror interes principal se constituie ori funcționează o persoană juridică sau o entitate ori construcție juridică, în cazul în care persoanele fizice care beneficiază de persoana juridică sau de entitatea juridică nu au fost încă identificate
- persoana sau persoanele fizice care exercită controlul asupra a cel puțin 25% din bunurile unei persoane juridice sau ale unei entități ori construcții juridice

ProCredit Bank nu are dreptul sa furnizeze consultanta fiscala pentru determinarea rezidentei fiscale a unui client. Pentru mai multe detalii, va rugam sa accesati site-urile web ale OECD si IRS sau contactati autoritatile fiscale locale / autoritatile fiscale ale tarilor dumneavoastra de rezidenta.