

Material de informare
privind aplicarea cerințelor de conformare fiscală
pentru conturile din străinătate

I. F.A.T.C.A.

Aplicarea cerințelor privind conformarea fiscală pentru conturile din străinătate (F.A.T.C.A.) reprezintă un set de măsuri legislative emis în Martie 2010 de către Statele Unite ale Americii cu scopul de a preveni și a reduce evaziunea fiscală a cetățenilor/ rezidenților americani.

Aplicarea cerințelor privind conformarea fiscală pentru conturile din străinătate (F.A.T.C.A.) a intrat în vigoare la data de 1 iulie 2014.

În concordanță cu prevederile F.A.T.C.A., instituțiile financiare trebuie să colecteze și să raporteze autorităților fiscale americane, direct sau prin intermediul autorităților române, informații despre conturile deținute de către clienți persoane fizice, respectiv persoane juridice, ce prezintă elemente care atrag aplicarea prevederilor legislației menționate anterior.

NOVA VISION INVESTMENTS AFIA S.A. s-a conformat prevederilor F.A.T.C.A. fiind înregistrată pe site-ul Internal Revenue Service – S.U.A. și având alocat GIIN ZL6ITE.99999.SL.642.

Mai multe detalii referitoare la acest subiect, se regăsesc pe pagina de internet a Ministerului Finanțelor Publice: (<http://www.mfinante.ro/acordfatca.html?pagina=domenii>)

II. CRS/ DAC2

Prin Directiva 2014/107/UE a Consiliului European, din 09.12.2014, de modificare a Directivei 2011/116/UE în ceea ce privește schimbul automat obligatoriu de informații în domeniul fiscal (Common Reporting Standard CRS/ DAC2), au fost elaborate standardele europene obligatorii pentru schimbul automat de informații privind Conturile Financiare în domeniul fiscal.

În concordanță cu prevederile CRS/ DAC2, instituțiile financiare trebuie să colecteze și să raporteze autorităților fiscale locale ale statelor semnatare, informații despre conturile deținute de către client persoane fizice, respectiv persoane juridice, ce prezintă elemente care atrag aplicarea prevederilor legislației menționate anterior.

Mai multe informații despre CRS puteți solicita autorității fiscale locale/autorității fiscale a țării de rezidență.

III. CLARIFICĂRI FATCA

1.Ce este F.A.T.C.A.?

Documentul de conformare fiscală pentru conturile din afara țării – Foreign Account Tax Compliance Act – F.A.T.C.A. a fost emis de Statele Unite ale Americii în 18 Martie 2010, ca parte a pachetului legislativ HIRE (Hiring Incentives to Restore Employment) cu scopul de a combate evaziunea fiscală a cetățenilor/ rezidenților SUA, care au conturi deschise în afara teritoriului SUA și de a extinde sistemul de raportare fiscală american prin solicitarea de documente, impunerea de rețineri la sursă și instituirea unor obligații de raportare, în special în ceea ce privește plățile impozabile având sursa SUA.

2. Care este scopul F.A.T.C.A.?

Scopul specific al F.A.T.C.A. este de a crește transparența pentru Autoritatea Fiscală din SUA (IRS – Internal Revenue Service) în ceea ce privește cetățenii/ rezidenții SUA care investesc sau obțin venituri prin intermediul unor entități non-US și de a permite IRS să detecteze potențialii evaziioniști care își ascund deținerile în conturi și investiții din afara SUA.

3. Care este cadrul legal aplicabil?

Cadrul legal general este reprezentat de “Regulamentul final” din cadrul Codului Fiscal American, cuprinzând prevederi complexe în tratarea subiectului F.A.T.C.A.

Autoritățile române au semnat cu autoritățile din Statele Unite ale Americii Acordul Interguvernamental F.A.T.C.A. model 1 cu reciprocitate, ratificat prin Legea nr.233 din 8 Octombrie 2015 publicată în Monitorul Oficial nr.808 din 30 Octombrie 2015.

4. Ce categorie de clienți sunt afectați de F.A.T.C.A.?

F.A.T.C.A. afectează atât clienții persoane fizice, cât și clienții persoane juridice care prezintă indiciile SUA, ce ar putea determina aplicarea prevederilor F.A.T.C.A.

Indiciile SUA ce pot determina aplicarea prevederilor F.A.T.C.A. sunt:

- a) Cetățenia SUA;
- b) Rezidența SUA;
- c) Țara naștere/inregistrare SUA;
- d) Adresa de rezidență/sediu sau adresa poștală SUA (inclusiv o casuță poștală SUA);
- e) Numărul de telefon din SUA;
- f) Dispoziții de plată (standing instruction) pentru transferul de fonduri din contul propriu către conturi din SUA;
- g) Procura, împuternicire, delegație acordată unei persoane cu domiciliul în SUA;

h) Adresa “in-care-of” sau o adresă “hold mail” drept adresă unică.

IV. CLARIFICARI CRS/DAC2

1. Ce este CRS/ DAC2?

Standardul de raportare comun (CRS) stabilește un standard minim de cooperare între jurisdicții referitor la schimbul automat de informații aferente contribuabililor colectate de către instituțiile financiare.

2. Ce este schimbul automat?

Schimb automat înseamnă comunicarea sistematică a informațiilor predefinite referitoare la rezidenții din alte state membre către statul membru de rezidență relevant, fără cerere prealabilă, la interval regulate prestabilite.

3. Ce categorie de clienți sunt afectați de CRS/ DAC2?

CRS/ DAC2 afectează atât clienții persoane fizice, cât și clienții persoane juridice care prezintă elemente, ce ar putea determina aplicarea prevederilor aferente CRS.

Indiciile UE/ alt stat semnatar* ce pot determina aplicarea prevederilor CRS/ DAC2 sunt:

a) Cetățenia UE/ alt stat semnatar;

b) Rezidența UE/ alt stat semnatar;

c) Țara naștere/înregistrare UE/ alt stat semnatar;

d) Adresa de rezidență/sediu sau adresa poștală UE/ alt stat semnatar;

e) Numărul de telefon aparținând țărilor membre UE/ alt stat semnatar;

f) Dispoziții de plată (standing instruction) pentru transferul de fonduri din contul propriu către conturi din UE/ alt stat semnatar;

g) Procura, împuternicire, delegație acordată unei persoane cu domiciliul în UE/ alt stat semnatar;

h) Adresa “in-care-of” sau o adresă “hold mail” drept adresa unică.

V. Dacă nu am niciun fel de legătură cu SUA/ UE/ alt stat semnatar voi fi în continuare afectat de prevederile F.A.T.C.A./ CRS/ DAC2?

Cei mai mulți clienți nu vor fi afectați de F.A.T.C.A./ CRS/ DAC2 și nu va fi necesară nicio acțiune din partea lor. Cu toate acestea, în măsura în care Societatea va considera, în mod rezonabil, ca

este posibil sa fiti o persoana din SUA sau o persoana cu dubla cetatenie (UE sau alt stat semnatar) puteti fi contactat pentru obtinerea de informatii suplimentare.

VI. Cand si ce fel de informatii vor fi raportate de catre Societate?

In ceea ce priveste F.A.T.C.A raportarea se va face incepand cu anul 2016, in conformitate cu cerintele si cadrul legislativ emis de catre autoritatea competenta a statului roman.

In ceea ce priveste C.R.S., pe baza aplicarii masurilor de cunoasterea clientelei se vor raporta valoarea portofoliilor, detinute in mod direct sau indirect de catre clientii non rezidenti fiscali catre autoritatile fiscale locale si ulterior, autoritatile fiscale locale vor raporta aceste informatii catre autoritatile fiscale straine in baza prevederilor Legii nr.207/2015 privind Codul de Procedura Fiscala.

VII. Cat de des va trebui sa furnizez informatii in scopul F.A.T.C.A./ CRS/ DAC2?

Daca datele dumneavoastra de identificare (modificari de circumstanta) se modifica, putand afecta statutul Dvs din punct de vedere al regulilor FATCA/CRS/DAC2, acestea sunt necesare a fi aduse la cunostinta Societatii.

Este posibil ca Societatea sa solicite informatii/documente suplimentare pentru a actualiza clasificarea dumneavoastra din punct de vedere F.A.T.C.A./ CRS/ DAC2 si actualizarea Declaratiei.

* ALBANIA; ANDORRA; ANGUILLA; ANTIGUA AND BARBUDA; ARGENTINA; ARUBA; AUSTRALIA; AUSTRIA; BARBADOS; BELGIUM; BELIZE; BERMUDA; BRITISH VIRGIN ISLANDS; BULGARIA; CANADA; CAYMAN ISLANDS; CHILE; COLOMBIA; COOK ISLANDS; COSTA RICA; CROATIA; CURAÇAO; CYPRUS; CZECH REPUBLIC; DENMARK; ESTONIA; FAROE ISLANDS; FINLAND; FRANCE; GERMANY; GHANA; GIBRALTAR; GREECE; GRENADA; GUERNSEY; HUNGARY; ICELAND; INDIA; INDONESIA; IRELAND; ISLE OF MAN; ITALY; JAPAN; JERSEY; KOREA; LATVIA; LIECHTENSTEIN; LITHUANIA; LUXEMBOURG; M ALTA; MARSHALL ISLANDS; MAURITIUS; MEXICO; MONTSERRAT; NETHERLANDS; NEW ZEALAND; NIUE; NORWAY; POLAND, PORTUGAL; ROMANIA; SAINT LUCIA; SAINT VINCENT AND THE GRENADINES; SAMOA; SAN MARINO; SEYCHELLES; SINT MAARTEN; SLOVAK REPUBLIC; SLOVENIA; SOUTH AFRICA; SPAIN ; SWEDEN; SWITZERLAND; TURKS & CAICOS ISLANDS; UNITED KINGDOM