



## **FATCA**

### **(Foreign Account Tax Compliance Act / Legea conformității fiscale a conturilor din străinătate)**

Ca urmare a intrării în vigoare a Acordului de colaborare interguvernamental încheiat între autoritățile fiscale române și cele ale SUA, în vederea alinierii la cerințele FATCA, BT Capital Partners s-a înregistrat pe site-ul Internal Revenue Service (IRS) ca entitate participantă având numărul de identificare -GIIN (Global Intermediary Identification Number) 4ID1WZ.00001.ME.642

### **Ce înseamnă FATCA?**

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) este acronimul legii din S.U.A. denumită „Legea conformității fiscale a conturilor străine”, cerința legislativă 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 și care impune instituțiilor financiare străine (înregistrate într-o altă țară decât S.U.A.) raportarea datelor privind conturile clienților S.U.A., inclusiv a celor care trăiesc în afara granițelor S.U.A., către Autoritățile fiscale americane (IRS - Internal Revenue Service).

### **Care este scopul FATCA?**

Acest set de măsuri legislative impuse de către fiscalul american (FATCA) au ca scop:

- ✓ prevenirea și combaterea evaziunii fiscale generată de activitatea transfrontalieră a rezidenților americani
- ✓ majorarea încasărilor bugetare, prin identificarea tuturor tipurilor de venituri obținute în afara teritoriilor SUA de către contribuabili la bugetul SUA

### **Cine aplică prevederile FATCA în România?**

România, la fel ca majoritatea țărilor europene, a încheiat Acordul interguvernamental ("IGA") astfel încât FATCA este aplicabilă în cadrul legislației țării noastre (*Legea nr. 233/08.10.2015*).

În acest sens, toate instituțiile financiare din România au obligația identificării contribuabililor la bugetul SUA și raportării datelor de identificare și financiare ale acestora către autoritățile fiscale române în vederea schimbului reciproc de informații ce urmează a fi realizat între autoritățile fiscale române și cele ale SUA.



Instituțiile financiare din România care sunt vizate în aplicarea prevederilor FATCA sunt:

- ✓ Instituții de credit;
- ✓ Instituții custode;
- ✓ Entitățile pentru investiții;
- ✓ Societățile de asigurări

Indiferent dacă formularele impuse de lege sunt completate de clienți sau nu, prevederile legale obligă instituțiile financiare să raporteze datele acestora.

Astfel, BT Capital Partners respectă prevederile Legii nr.233/08.10.2015, aplicabilă tuturor instituțiilor financiare și altor intermediari financiari din Romania. Dacă BT Capital Partners nu ar respecta prevederile FATCA, toate încasările acesteia și ale clienților săi având ca sursă tranzacții efectuate/inițiate din SUA, precum dividende și dobânzi plătite de corporațiile americane, ar fi supuse unei rețineri la sursă de 30%.

### Care clienți intră în scopul FATCA?

În scopul FATCA intră atât persoanele fizice, cât și persoanele juridice din SUA care obțin venituri impozabile în afara țării de rezidență. Aceste persoane trebuie identificate și raportate în scopul FATCA și sunt denumite **persoane SUA**.

### Când sunt considerată o persoana SUA?

Sunteți considerat o Persoana SUA dacă:

- a) sunteți rezident SUA sau
- b) sunteți cetățean SUA\* inclusiv dubla cetățenie sau dețineți/ați deținut o Carte Verde sau
- c) ați fost prezent fizic în SUA 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 SUA dacă:

- v-ați născut în SUA sau
- ați fost naturalizat ca cetățean SUA sau
- unul dintre părinți este cetățean SUA.

\*\*Prezența în SUA este calculată după cum urmează: (i) toate zilele în care ați fost prezent pe teritoriul SUA pe parcursul anului curent și (ii) 1/3 din zilele în care ați fost prezent pe teritoriul SUA pe parcursul anului trecut și (iii) 1/6 din zilele în care ați fost prezent în SUA în anul anterior celui trecut.

În cazul în care îndepliniți condițiile aferente statutului de persoana SUA, puteți fi considerat



Rezident SUA în scopuri fiscale. Lista criteriilor indicate mai sus nu este completă, vă rugăm să vizitați [www.irs.gov](http://www.irs.gov) și să verificați dacă vă încadrați în statutul de persoană SUA sau rezident SUA în scopuri fiscale.

## Ce sunt indiciile SUA și cum se clasifică clienții BT Capital Partners din punct de vedere al datei de inițiere a relației de afaceri?

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

Data de începere a aplicării prevederilor FATCA este **01.07.2014**.

Persoanele fizice și juridice cu care BT Capital Partners a intrat în relație de afaceri:

- ✓ înaintea acestei date = **clienți pre-existenți**
- ✓ ulterior acestei date = **clienți nou-inrolați**

### ➤ Care sunt indicii de **ENTITATE SUA (persoane juridice)**?

- Pentru **clienții pre-existenți (necumulativi)**:
  - țara de înregistrare SUA;
  - adresa sediului social (țara) SUA;
  - adresa corespondența (țara) SUA;
  - rezidența fiscală (țara) SUA;
  - oricare din beneficiarii reali ai unei entități care are oricare din indicii:
    - cetățenie SUA;
    - țara nașterii SUA;
    - adresa de domiciliu/ reședința/ corespondența SUA;
    - act de identitate emis de o autoritate SUA;
    - rezidența fiscală în SUA.
- Pentru **clienții nou-inrolați (necumulativi)**:
  - țara de înregistrare SUA;
  - adresa sediului social în SUA;
  - oricare din beneficiarii reali ai unei entități care are oricare din indicii:
    - cetățenie SUA;
    - țara nașterii SUA;
    - act de identitate emis de o autoritate SUA;
    - rezidența fiscală în SUA.



➤ **Care sunt indicii de PERSOANA SUA (persoane fizice)?**

- Pentru **clienții pre-existenți (necumulativi)**:
  - țara nașterii SUA;
  - cetățenia SUA;
  - rezidența fiscală SUA;
  - țara adresei de domiciliu/resedință/corespondență SUA;
  - țara emitentă a actului de identitate SUA;
  - telefon fix/mobil localizat în SUA;
  - instrucțiuni permanente de transfer a fondurilor către un cont localizat în SUA;
  - împuterniciți pe cont o persoană care are adresa (domiciliu, resedința / sau corespondența) în SUA.
- Pentru **clienții nou-înrolați (necumulativi)**:
  - cetățenie SUA;
  - țara nașterii SUA;
  - rezidența fiscală SUA;
  - țara emitentă a actului de identitate SUA.

Având unul din aceste indicii nu înseamnă că o persoană fizică/juridică este o Persoană SUA/Entitate SUA, ci doar că este necesară o analiză mai amanunțită.

➤ **Ce țări cuprinde SUA din punct de vedere al FATCA?**

- ✓ Statele Unite
- ✓ Insulele minore îndepărtate ale SUA
- ✓ Guam
- ✓ Insulele Mariane de Nord
- ✓ Porto Rico
- ✓ Insulele Virgine Americane
- ✓ Samoa Americana

**Ce este Numărul de identificare al contribuabilului ("TIN/SSN")?**

Numărul de identificare al contribuabilului (TIN) este numărul de identificare fiscală alocat unei persoane care este folosit de IRS (Autoritatea Fiscală SUA) în administrarea legilor fiscale. Acesta este emis de către Administrația de Securitate Socială ( Număr de Securitate Socială SSN) sau de către IRS.



## Ce înseamnă Numărul de Identificare al Angajatorului (Employer Identification Number EIN)?

Numărul de Identificare al Angajatorului (EIN) este numărul de identificare fiscală al unei persoane fizice sau al unei alte persoane (indiferent dacă este sau nu angajator). Termenii Număr de Identificare al Angajatorului și Număr de Identificare se referă la același număr.

### Ce formulare vor trebui completate ?

BT Capital Partners pune la dispoziție formularele necesare a fi completate, conform prevederilor FATCA (W-9, W-8BEN, W-8BEN-E). Acestea pot fi consultate și pe site-ul IRS.

#### ✚ Ce înseamnă formularul W-9?

Formularul W-9 reprezintă Cererea de Număr de identificare fiscală, având ca scop să solicite Numărul de identificare fiscală (TIN) al contribuabilului. Este folosit exclusiv de către Persoane SUA, persoane fizice sau juridice.

#### ✚ Ce înseamnă formularul W-8BEN?

Formularul W-8BEN are scopul de a identifica beneficiarii reali non-US ai conturilor și tranzacțiilor și este utilizat exclusiv de către persoane fizice. Persoanele juridice trebuie să folosească Formularul W-8BEN-E.

#### ✚ Ce înseamnă formularul W-8BEN-E?

Formularul W-8BEN-E se folosește pentru identificarea persoanelor juridice sau Instituțiilor Financiare Străine (FFI) din afara SUA care sunt beneficiarii reali ai conturilor sau tranzacțiilor. Acesta este folosit exclusiv de persoane juridice sau Instituții Financiare Străine, în timp ce persoanele fizice trebuie să folosească Formularul W-8BEN.

## Ce este FDAP Income (Fixed or Determinable Annual or Periodic Income)?

FDAP Income în scop FATCA este venitul fix sau determinabil anual sau periodic, cu excepția câștigurilor obținute din vânzarea de bunuri imobiliare sau personale (inclusiv discountul de piață și câștigurile din opțiuni, dar neincluzând discountul emisiunii inițiale). În această categorie intră, de exemplu, dividende, dobânzi, pensii și anuități, pensie alimentară, compensații pentru servicii personale, chirii, altele decât câștiguri din vânzarea proprietăților imobiliare, drepturi de autor, etc.



US Source FDAP reprezintă orice venit din sursă US care se încadrează în definiția de FDAP Income.

### Ce înseamnă Non-Financial Foreign Entity ("NFFE")?

NFFE înseamnă o entitate juridică din afara SUA care nu este o instituție financiară.

NFFE se împart în două categorii :

- ✓ **Active NFFE**= entități implicate în tranzacții active sau afaceri (producție, industrie, service nefinanciare, etc.) unde mai puțin de 50% din venitul brut din anul calendaristic precedent este pasiv. Acesta nu este un status FATCA.
- ✓ **Passive NFFE** =entități care au un venit pasiv mai mare de 50% din venitul brut (cum ar fi dividende, dobânzi, chirii, redevențe, anuități). Acesta este un indiciu al unui status FATCA. Totuși, doar acele entități care au ca beneficiar real (persoane care controlează) un cetățean sau un rezident al Statelor Unite sunt entități care au status FATCA.

### Ce înseamnă Disregarded Entity ?

În situația întreprinderilor individuale și a Persoanelor fizice autorizate, clasificarea FATCA atribuită persoanei care deține afacerea se va atribui și afacerii acestuia.

### Ce înseamnă un Client Undocumented (Nedocumentat)?

Undocumented este un statut FATCA. Termenul Client Undocumented înseamnă următoarele:

- Clientul nu a răspuns cererii de informații și termenul limită a fost depășit;
- Clientul a refuzat să își dea acordul pentru a fi raportat (în cazul țărilor non-IGA);
- BT Capital Partners nu a putut finaliza analiza în termenul limită;
- Au fost găsite Indicii SUA referitoare la Client și care nu au fost actualizate

sau confirmate.

### Cum pot să aflu detalii suplimentare?

Detalii suplimentare pot fi obținute accesând site-urile:

<http://www.mfinante.ro/acordfatca.html?pagina=domenii>

<http://www.irs.gov/Businesses/Corporations/Foreign-Account-Tax-Compliance-Act-FATCA>

<http://www.treasury.gov/resource-center/tax-policy/treaties/Pages/FATCA.aspx>