Despre FATCA
Informatii Generale

1. Ce este FATCA?
FATCA este acronimul legii din SUA denumita „Legea conformitatii fiscale a conturilor straine"
Conform FATCA, Institutiile Financiare din afara SUA trebuie:

- Sa identifice si sa obtina informatii cu privire la clientii si partenerii de afaceri. Aceste informatii sunt necesare pentru a stabili care sunt Clientii SUA raportabili.
- Sa raporteze anual informatiile detinute despre clientii raportabili.

2. Care este scopul FATCA?
FATCA are scopul de a preveni evitarea impozitelor de catre contribuabilii americani prin intermediul Institutiilor Financiare din afara SUA sau a instrumentelor de investitii de tip off-shore si prin ascunderea proprietatilor acestora de autoritatile fiscale din SUA („IRS").

3. De cand se aplica FATCA?
FATCA se va aplica de la 1 iulie 2014.

4. Cine este afectat de FATCA?
FATCA va afecta orice persoana, persoana fizica sau persoana juridica, din SUA sau din afara ei. Institutiile Financiare Straine („FFI") vor fi cele mai afectate deoarece acestea vor trebui sa se conformeze FATCA sau sa plateasca o penalizare de 30% ce se aplica anumitor surse de venituri din SUA.

5. Poate fi o lege din SUA obligatorie pentru Romania?
Romania, precum si cele mai multe tari europene, a decis sa incheie Acordul Interguvernamental („IGA") pentru a face FATCA aplicabila in cadrul legislatiei noastre interne.

- ✓ Negocierile dintre guvernul Romaniei si guvernul SUA sunt in desfasurare.

6. Este TBI BANK mai stricta decat alte banci in aplicarea FATCA?
Nu. FATCA este aplicabila tuturor Institutiilor Financiare din afara SUA (Institutii Financiare Straine) si altor intermediari financiari. In cazul in care TBI BANK nu ar respecta prevederile FATCA, toate incasarile acesteia si ale clientilor sai avand ca sursa tranzactiile efectuate/initiate din SUA, precum dividende si dobanzi platite de corporatiile americane, ar fi supuse unei retineri de 30%. Prin urmare, TBI BANK, la fel ca si celelalte banci din Romania, a decis implementarea schimbarilor cerute de FATCA. Clientii identificati drept Persoane SUA vor fi raportati catre IRS incepand cu anul 2015.

7. Ce informatii vor fi raportate catre IRS?
Mai multe detalii privind modul si forma de raportare vor fi prezentate de catre Guvernul Romaniei dupa semnarea IGA cu Trezoreria SUA.

8. Care este sistemul de impozitare cu retinere la sursa din cadrul FATCA?
FATCA introduce drept sanctiune un sistem de impozitare la sursa de 30% pentru partile supuse retinerilor efectuate catre Institutii Financiare Straine care nu respecta obligatiile de divulgare impuse de FATCA (Non-participating Financial Institutions).

- ✓ TBI BANK se va conforma cu FATCA. Drept urmare, nu va exista nici un impozit cu retinere la sursa aplicabil clientilor nostri.

9. Ce inseamna USA, SUA sau Statele Unite ale Americii?

- Statele Unite
- Insulele minore îndepartate ale SUA
- Guam
- Insulele nordice Mariana
- Puerto Rico
- Statele Unite, Insulele Virgine
- Samoa Americana

10. Ce înseamna un Client Undocumented (Nedocumentat)?

Undocumented este un statut FATCA. Termenul Client Undocumented înseamna urmatoarele:

i. Clientul nu a raspuns cererii de informatii si termenul limita a fost depasit
ii. Clientul a refuzat sa isi dea acordul pentru a fi raportat (in cazul tarilor non-IGA)
iii. TBI BANK nu a putut finaliza analiza in termenul limita
iv. Au fost gasite Indicii SUA referitoare la Client si care nu au fost actualizate sau confirmate.

✓ TBI BANK nu va avea relatii de afaceri cu clientii Undocumented Noi.

Persoane fizice

11. Cand sunt considerata o persoana SUA?

Sunteti considerat o Persoana SUA daca: a) sunteti rezident SUA sau b) sunteti cetatean SUA[1] sau c) detineti/ati detinut o Carte Verde sau d) ati fost prezent fizic in SUA timp de 31 de zile in anul curent sau 183 de zile intr-o perioada de 3 ani (care include anul curent si doi ani anteriori acestuia)[2].

[1]Sunteti cetatean SUA daca: (i) v-ati nascut în SUA sau (ii) ati fost naturalizat ca cetatean SUA sau (iii) unul dintre parinti este cetatean SUA.

[2]Prezenta in SUA este calculata dupa cum urmeaza: (i) toate zilele in care ati fost prezent pe teritoriul SUA pe parcursul anului curent si (ii) 1/3 din zilele in care ati fost prezent pe teritoriul SUA pe parcursul anului trecut si (iii) 1/6 din zilele in care ati fost prezent in SUA in anul anterior celui trecut.

In cazul in care indepliniti conditiile aferente statutului de persoana SUA, puteti fi considerat Rezident SUA in scopuri fiscale. Lista criteriilor indicate mai sus nu este completa, ca rugam sa vizitati www.irs.gov si sa verificati daca va incadrati in statutul de persoan SUA sau rezident SUA in scopuri fiscale.

12. Ce sunt Indiciile SUA?

Indiciile SUA sunt indicatori care arata ca o persoana fizica sau persoana juridica poate fi considerata drept o persoana SUA.

Pentru Persoane Fizice acestea cuprind:

- Cetatenie SUA sau Rezidenta SUA (aceasta include detinerea unei Carti Verzi ce permite sederea in SUA ca imigrant),
- Locul de nastere este SUA,
- Adresa curenta (postala, de domiciliu, de resedinta, casuta postala sau in atentia) este in SUA,
- Unica adresa este o adresa asistata sau post-restanta,

- Un numar de telefon SUA,
- O procura sau o autorizare de semnatura a fost acordata unei persoane cu adresa din SUA (postala, de domiciliu, de resedinta, casuta postala sau in atentia),
- Ordine de plata recurente de la un cont TBI BANK catre un cont din SUA.

Avand una dintre aceste Indicii nu inseamna ca o persoana fizica este o Persoana SUA ci doar ca este necesara o analiza mai amanuntita.

13. Ce este Numarul de identificare al contribuabilului („TIN/SSN")?
Numarul de identificare al contribuabilului (TIN) este numarul de identificare fiscala alocat unei persoane care este folosit de **IRS** in administrarea legilor fiscale. Acesta este emis de catre Administratia de Securitate Sociala (SSN = social security number) sau de catre **IRS**.

14. Intentioneaza TBI BANK sa numai accepte clienti persoane fizice din SUA din cauza FATCA?
Persoanele SUA sunt si vor fi în continuare binevenite la TBI BANK atata timp cat vor fi dispusi sa respecte documentatia FATCA.

15. Sunt cetatean SUA si sotul/sotia este cetatean roman. Traim si lucram in Romania. Am fost sfatuit sa obtin cetatenia romana pentru a evita cerintele FATCA. Este posibil sa evit consecintele FATCA prin obtinerea cetateniei romane?
Nu. Dupa obtinerea cetateniei romane, veti avea cetatenie dubla. Pentru autoritatile fiscale din SUA veti ramane cetatean SUA atat timp cat nu ati renuntat oficial la cetatenia dvs. In caz ca renuntati la cetatenia dumneavoastra SUA, trebuie sa depuneti la TBI BANK o adeverinta de renuntare la cetatenia dumneavoastra SUA.

16. Sunt client TBI BANK si am fost contactat de catre banca deoarece am Indicii SUA. Sunt obligat sa furnizez documentele/adeverintele solicitate?
Se recomanda furnizarea documentelor/adeverintelor solicitate. In cazul in care nu completati formularele corespunzatoare, veti fi considerat un client Undocumented in conformitate cu FATCA.
TBI BANK va fi obligata sa raporteze conturile dvs. catre IRS.

17. M-am nascut în SUA dar nu am locuit acolo. Nu sunt considerat cetatean SUA. Cu ce ma poate ajuta TBI BANK?
Spre deosebire de alte jurisdictii, raspunderea fiscala SUA este atasata cetateniei si nu statutului de rezident, ceea ce inseamna ca cetatenii SUA care locuiesc in strainatate trebuie sa depuna anual declaratiile SUA de venit global indiferent de locatia de rezidenta.

18. Nu am nicio legatura cu SUA, dar am ca imputernicit pe contul meu pe cineva care are o adresa SUA. Cu ce ma afecteaza acest lucru?
Acordarea unei procuri sau autorizatii de semnatura pe un cont unei persoane cu adresa SUA înseamna ca pe contul respectiv vor exista Indicii SUA. Contul va fi considerat un cont raportabil SUA si drept urmare va fi raportat catre IRS, cu exceptia cazului in care furnizati documentatia/adeverintele solicitate care sa ateste contrariul.

19. Informatiile din baza de date a TBI BANK nu sunt corecte si nu am nicio legatura cu SUA. Ce pot sa fac pentru a remedia aceasta situatie?
Va rugam sa contactati agentia TBI BANK de care apartineti. In functie de Indiciile SUA din baza de date a bancii, va fi necesar sa ne furnizati informatii suplimentare.

20. Am un pasaport roman si unul in american, dar locuiesc si lucrez in Romania si imi folosesc pasaportul SUA numai pentru calatoriile in SUA de afaceri sau concediu. Sunt considerat o Persoana SUA?
Da. Aveti dubla cetatenie, romana si americana. Prin urmare, sunteti considerat Persoana SUA.

21. Sunt student roman in cadrul uni program de schimb cu o universitate din SUA. Sunt considerat rezident SUA si raspunzator in conformitate cu FATCA?
Puteti gasi informatii suplimentare cu privire la statutul dvs. fiscal pe pagina web a universitatii dvs. sau contactati ambasada SUA care v-a emis viza.

22. Fiica mea este studenta in SUA si am ordine de plata pentru transferuri lunare a unei anumite sume de bani in contul ei din SUA. Intra contul meu TBI BANK sub incidenta FATCA?
Ordinele de plata catre un cont din SUA sunt considerate Indicii SUA. Pentru a nu fi raportat in conformitate cu FATCA trebuie sa furnizati documentatie/adeverinte suplimentare.

Persoane juridice

23. Ce sunt Indiciile SUA?
Indiciile SUA sunt indicatori care arata ca o persoana fizica sau juridica poate fi considerata drept o Persoana/Entitate SUA.

Pentru Persoanele juridice acestea sunt:
- Tara de înregistrare sau rezidenta este Statele Unite ale Americii,
- Adresa curenta (postala, de domiciliu, casuta postala sau în atentia) este în SUA,

Avand unul din aceste Indicii nu înseamna ca un cont este detinut de o Entitate SUA, ci doar ca aceasta necesita o analiza mai amanuntita.

24. Ce înseamna Non-Financial Foreign Entity („NFFE")?
O NFFE este o entitate juridica din afara SUA care nu este o institutie financiara. Exista doua categorii NFFE:
- **Active NFEE**, sunt entitati implicate in tranzactii active sau afaceri (productie, industrie, servicii nefinanciare, etc.) unde mai putin de 50% din venitul brut din anul calendaristic precedent este pasiv. Acesta este un statut FATCA.
- **Passive NFFE**, au un venit pasiv mai mare de 50% din venitul brut (cum ar fi dividende, dobanzi, chirii, redevente, anuitati). Acesta este un statut FATCA.

25. Ce este un Passive NFFE (U.S.-owned)?
Acesta este un statut FATCA.
Un Passive NFFE (U.S. owned) este o Entitate Straina Nefinanciara care are una sau mai multe persoane care controleaza compania considerate Persoane SUA. O persoana care controleaza compania este persoana fizica ce exercita control asupra unei entitati.

26. Ce înseamna Disregarded Entity?
În cazul Persoanelor Fizice Autorizate (PFA) si a Intreprinderilor Individuale (II), clasificarea FATCA atribuita persoanei care detine afacerea se va atribui si afacerii acestuia.

27. Ce înseamna Exempt Beneficial Owner?

Acesta este un statut FATCA.

Termenul **Exempt Beneficial Owner** înseamna oricare dintre urmatoarele persoane:

(A) Orice **Guvern Strain**, orice subdiviziune politica a unui **Guvern Strain** sau orice agentie detinuta integral sau agentie guvernamentala a unuia sau a mai multora de mai sus; SAU

(B) Orice **Organizatie Internationala** sau orice agentie detinuta integral sau agentie guvernamentala a acesteia; SAU

(C) Orice **Banca Centrala Straina in cauza**; SAU

(D) Orice **Guvern al unui Teritoriu** SUA; SAU

(E) **Anumite Fonduri de pensii**; SAU

(F) Entitati detinute integral de unul sau mai multi Proprietari Beneficiari Scutiti; SAU

(G) In plus, un **Proprietar Beneficiar Scutit** include orice persoana considerata un **Proprietar Beneficiar Scutit** in conformitate cu **Modelul 1 IGA** sau **Modelul 2 IGA**

Nota: Modele IGA se refera la Institutiile Financiare IGA care nu raporteaza, definitia cuprinzand acest statut.

28. Ce înseamna Numarul de Identificare al Angajatorului (Employer Identification Number EIN)?

Numarul de Identificare al Angajatorului (EIN) este numarul de identificare fiscala al unei persoane fizice sau al unei alte persoane (indiferent daca este sau nu angajator).

Termenii **Numar de Identificare al Angajatorului** si **Numarul de Identificare** se refera la acelasi numar.

29. Ce înseamna formularul W-9?

Formularul W-9 reprezinta cererea de numar de identificare fiscala. Scopul acestuia este de a solicita numarul de identificare fiscala (TIN) al contribuabilului. Este utilizat exclusiv de catre persoane SUA fizice sau juridice.

A se vedea instructiunile de completare a formularului W-9 pe pagina web a IRS http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/w9.pdf.

30. Ce înseamna formularul W-8BEN?

Formularul W-8BEN are scopul de a identifica beneficiarii reali non-US ai conturilor si tranzactiilor. Este utilizat exclusiv de persoane fizice. Persoanele juridice trebuie sa foloseasca formularul W-8BEN-E. A se vedea instructiunile de completare a formularului W-8BEN pe pagina web a IRS http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw8ben.pdf.

31. Ce înseamna formularul W-8BEN-E?

Formularul W-8BEN-E are scopul de a identifica persoanele juridice sau institutiile financiare straine (FFI) din afara SUA, care sunt beneficiarii reali ai conturilor sau tranzactiilor. Este utilizat exclusiv de catre persoanele juridice si institutiile financiare straine (FFI).

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

FDAP Income in scop FATCA este venitul fix sau determinabil anual sau periodic, cu exceptia castigurilor obtinute din bunuri imobiliare sau personale (inclusiv discounturi de piata si castigurile din optiuni, dar neincluzand discountul emisiunii initiale).

US Source FDAP inseamna orice venit de sursa US si care se incadreaza in definitia FDAP Income.