

# Ghid FATCA – România

Acest ghid prezintă pe scurt modul în care prevederile FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) sunt aplicate în România, conform Legii nr. 233/2015 și acordului interguvernamental (IGA) încheiat cu SUA.

**The Foreign Account Tax Compliance Act** (denumită "Legea conformității fiscale a conturilor din strainatate") este o lege emisă de SUA, promulgată la data de 18 martie 2010 și care a intrat în vigoare la 1 Iulie 2014. În baza prevederilor Legii nr. 70/2016 privind ratificarea Acordului multilateral al autorităților competente pentru schimb automat de informații privind conturi financiare, semnat la Berlin, la 29 octombrie 2014, prevederile Acordului dintre România și Statele Unite ale Americii pentru îmbunătățirea conformării fiscale internaționale și pentru implementarea FATCA, semnat la București la 28 mai 2015 ratificat prin Legea nr. 233/2015, FATCA este o cerință de raportare pentru Instituțiile Financiare, care are la bază conturile deținute de contribuabilii SUA.

În baza acestei legislații, 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. Aceste informații obținute de autoritățile fiscale române se utilizează doar în scopul realizării schimbului de informații privind contribuabilii rezidenți ai statelor în cauză și pentru îmbunătățirea conformării fiscale internaționale, cu respectarea dispozițiilor art.11 din Codul de Procedură Fiscală privind Secretul Fiscal.

## 1. Cine aplică FATCA în România?

România aplică FATCA prin Legea nr. 233/2015. Toate instituțiile financiare sunt obligate să identifice și să raporteze clienții care sunt persoane SUA. ANAF centralizează datele și le transmite IRS (autoritatea fiscală americană).

În calitate de bancă licențiată FATCA la Internal Revenue Service (IRS) ca Participating Foreign Financial Institution (FFI) – Instituție Financiară Străină Participantă din România, identificată cu Global Intermediary Identification Number (GIIN) – 2M4Y89.99999.SL.642, avem obligația de a raporta direct către IRS informații despre conturile financiare deținute de contribuabili americani, conform FATCA – o legislație creată de Departamentul Trezoreriei al SUA și Serviciul de Venituri Interne (IRS) pentru a încuraja conformitatea fiscală, prevenind ca persoanele americane să utilizeze bănci străine și alte instituții financiare pentru a evita impozitarea veniturilor și activelor în SUA.

## 2. Cine este considerat Persoană SUA?

Sunt considerați Persoane SUA:

- cetățeni SUA chiar dacă au rezidență în afara Statelor Unite sau dețin și o altă cetățenie;
- detinatori de pașaport SUA;
- persoane născute în SUA cu excepția cazurilor în care au renunțat la cetățenie;
- rezidenți permanenți al Statelor Unite (ex: deținători de Green Card);
- entități SUA (înființate/înregistrate/rezidente în SUA);
- entități Non-SUA “pasive” cu beneficiar relevant FATCA.

## 3. Indicii SUA

Indiciile SUA sunt elemente care sugerează legături fiscale cu Statele Unite, precum: locul nașterii în SUA, cetățenie americană, rezidență fiscală în SUA, adresă sau telefon american, instrucțiuni de transfer către conturi SUA, documente de identitate emise de autorități americane.

## 4. Numărul TIN/SSN

TIN (Tax identification Number) este numărul de identificare fiscală alocat unei persoane și este utilizat de către IRS în cadrul procesului de administrare a legilor fiscale. Atunci când acest număr este emis de către Administrația de Securitate Socială (SSA – “Social Security Administration”) poartă denumirea de Număr de Securitate Socială (SSN – “Social Security Number”).

## 5. Formulare utilizate

- Formular W-9: folosit de persoane SUA (TIN/SSN)
- Formular W-8BEN: folosit de persoane fizice non-SUA
- Formular W-8BEN-E: folosit de entități juridice non-SUA/FFI

## 6. Resurse utile

- Ministerul Finanțelor – FATCA: <http://www.mfinante.ro/acordfatca.html?pagina=domenii>
- IRS – FATCA: <http://www.irs.gov/Businesses/Corporations/Foreign-Account-Tax-Compliance-Act-FATCA>
- US Treasury – FATCA Resources: <http://www.treasury.gov/resource-center/tax-policy/treaties/Pages/FATCA.aspx>