

Common Reporting Standard(CRS) / Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

EximBank S.A. este înregistrată în scopul FATCA la Internal Revenue Service cu statusul Registered Deemed-Compliant - Reporting Model 1 cu GIIN (Global Intermediary Identification Number) nr. 1L1Y45.00000.LE.642.

Ce înseamnă CRS/FATCA?

FATCA este acronimul legii din SUA pentru "Foreign Account Tax Compliance Act".

În conformitate cu cerințele FATCA, Instituțiile Financiare din afara SUA trebuie:

- Să identifice și să obțină informații cu privire la clienții și partenerii de afaceri. Aceste informații sunt necesare pentru a stabili care sunt clienții SUA raportabili;
- Să raporteze anual informațiile deținute despre clienții raportabili.

CRS sau Common Reporting Standard a fost elaborat la inițiativa OECD, cu scopul de a detecta și descuraja evaziunea fiscală transfrontalieră. CRS este un set de standarde internaționale privind:

- obținerea de informații financiare referitoare la clienții instituțiilor financiare rezidenți din punct de vedere fiscal într-un alt stat și;
- schimbul anual și automat al acestor informații între autoritățile Jurisdicțiilor Raportoare, semnate ale unui acord încheiat în acest sens.

Pe de altă parte, Consiliul Uniunii Europene a adoptat Directiva 2011/16/UE privind cooperarea administrativă în domeniul fiscal, care stabilește cadrul schimbului automat de informații financiare privind rezidenții statelor membre ale Uniunii Europene.

CRS este destinat să furnizeze beneficiul uniformității pentru instituțiile financiare rezidente în jurisdicțiile care semnează astfel de acorduri, care să le permită să se bazeze pe sistemele și procesele deja existente, puse în aplicare pentru a se conforma cu FATCA minimizând astfel costurile de punere în aplicare și ușurând obligația de conformare. Deși acordul interguvernamental privind raportarea FATCA se îndepărtează în privința câtorva aspecte de CRS, diferențele sunt cauzate de natura multilaterală a sistemului CRS și de alte aspecte specifice ale SUA, în special conceptul de impozitare pe baza cetățeniei și prezența unei sistem important și complex de reținere la sursă în cadrul FATCA.

Scopul CRS/FATCA?

Având în vedere faptul că, în prezent, în contextul unei lumi din ce în ce mai globalizate, contribuabilii pot mult mai ușor să facă, să dețină și să gestioneze investiții prin intermediul instituțiilor financiare din afara țării lor de rezidență și că sume mari de bani sunt păstrate

offshore și rămân neimpozitate, ajungându-se la situația în care contribuabilii nu își îndeplinesc obligațiile fiscale de plată în țara lor de rezidență, cooperarea între administrațiile fiscale din diferite jurisdicții este orientată spre combaterea evaziunii fiscale și protejarea integrității sistemelor fiscale, un aspect cheie al acestei cooperări fiind schimbul de informații.

În acest sens, Organizația pentru Cooperarea și Dezvoltarea Economică (OECD) are un trecut îndelungat în utilizarea tuturor formelor de schimb de informații, iar Convenția multilaterală privind asistența administrativă reciprocă în materie fiscală asigură o bază pentru toate formele de schimb de informații.

Astfel că, în anul 2014 a fost aprobat Standardul comun de raportare (CRS) pentru schimbul automat de informații fiscale.

FATCA are scopul de a preveni evitarea impozitelor de către contribuabilii americani prin intermediul Instituțiilor Financiare din afara SUA sau a instrumentelor de investiții de tip off-shore și prin ascunderea proprietăților acestora de autoritățile fiscale din SUA ("IRS").

Care este legislația aplicabilă CRS/FATCA în România?

FATCA se aplică începând cu 1 iulie 2014. În România a fost aprobată prin *Legea nr. 233/2015 din 8 octombrie 2015 privind ratificarea Acordului dintre România și Statele Unite ale Americii pentru îmbunătățirea conformării fiscale internaționale și pentru implementarea FATCA, semnat la București la 28 mai 2015.*

CRS se aplică începând cu 1 ianuarie 2016. Normele CRS au fost adoptate prin art. 62 din *Legea nr. 207 din 20 iulie 2015 privind Codul de procedură fiscală*. Prin Anexa 1 la Lege au fost stabilite *Norme de raportare și de precauție pentru schimbul de informații referitoare la conturile financiare.*

Când și cum au loc primele raportări CRS/FATCA?

Conform prevederilor CRS/ FATCA, instituțiile financiare române trebuie să colecteze și, după caz, să raporteze Agenției Naționale de Administrare Fiscală (ANAF), informații despre conturile deținute de către clienți, ce prezintă elemente (indici) care atrag aplicarea prevederilor legislației menționate anterior.

Începând cu data de 1 ianuarie 2016, clienților EximBank S.A. li se solicita completarea și semnarea unei declarații de autocertificare care va fi utilizată la determinarea statutului CRS/FATCA (raportabil/neraportabil) prin solicitarea unor informații legate de rezidența fiscală. Astfel, se vor aplica proceduri de identificare a conturilor clienților și, acolo unde este necesar, Banca poate solicita informații și documente suplimentare în scopul determinării statutului clienților și implicit, realizării raportărilor legale către ANAF.

Prima raportare către ANAF va fi realizată conform cerințelor legale până cel târziu în data de 31.08.2016, următoarele raportări fiind realizate anual.

Raportarea către IRS – SUA se face de către România prin ANAF în baza informațiilor obținute de la instituțiile financiare raportoare.

Care sunt persoanele raportabile?

Termenul "Persoană raportabilă" se referă la orice persoană rezidentă fiscal într-o Jurisdicție Raportoare, care deține Conturi care fac obiectul raportării, **cu excepția** conturilor deținute de:

- a) o companie al cărei capital este tranzacționat în mod regulat pe una sau mai multe piețe ale titlurilor de valoare reglementate sau în cadrul unuia sau mai multor sisteme alternative de tranzacționare;
- b) orice companie care este o Entitate afiliată unei companii prevăzute la lit. a);
- c) o Entitate guvernamentală;
- d) o Organizație internațională;
- e) o Bancă centrală; sau
- f) o Instituție Financiară.

În categoria persoanelor care fac obiectul raportării sunt incluse și Persoanele Specificate din Statele Unite așa cum sunt definite la art. 1 pct. 1 lit. ff) din Legea nr. 233/2015.

Termenul de "Persoană dintr-o Jurisdicție Raportoare" înseamnă orice persoană fizică sau Entitate care este identificată de o Instituție Financiară Raportoare din România ca având rezidența fiscală în acea Jurisdicție Raportoare ca urmare a aplicării procedurilor de diligență fiscală, sau patrimoniul succesoral al unei persoane decedate care era rezidentă a Jurisdicției Raportoare. În acest sens, o Entitate precum o societate civilă, o societate cu răspundere limitată sau o construcție juridică similară care nu are rezidență fiscală este considerată ca fiind rezidentă în jurisdicția în care se află sediul conducerii efective.

Ce sunt Indiciile CRS/FATCA?

Indiciile CRS/FATCA sunt indicatori care arată ca o persoană juridică ar putea fi considerată drept o Entitate Raportabilă SUA.

Indicii referitoare la clienți sunt:

1. Sediul social sau o adresă de rezidență într-un stat semnatar(jurisdicție raportoare) sau în Statele Unite
2. NIF (nr. de înregistrare fiscală) sau TIN (nr. de înregistrare ori de constituire din S.U.A.)
3. Persoane care dețin controlul care dețin indici CRS/FATCA (beneficiari reali)

Indicii pentru persoane fizice care dețin controlul(beneficiari reali) ai clienților băncii

1. rezident al unui stat semnatar sau cetățean sau rezident al Statelor Unite
2. loc de naștere din Statele Unite
3. adresa de corespondență sau de rezidență actuală, inclusiv o casuță poștală, dintr-un stat semnatar sau din Statele Unite
4. o împuternicire sau o delegare de semnătură valabilă, acordată unei persoane cu adresa într-un stat semnatar sau în Statele Unite

Având unul dintre aceste indicii nu înseamnă că un client este raportabil, ci doar că este necesară o analiză mai amănunțită pentru a stabili corect dacă se aplică acest statut.

În acest sens, clientul va prezenta o declarație de autocertificare, fie la deschiderea unui cont curent, în cazul clienților noi, fie atunci când sunt identificați indici care ar putea schimba statutul clienților existenți în raportabili. De asemenea, identificarea indicilor de mai sus pot conduce la solicitarea completării de către clienți și a altor formulare specifice în cazul FATCA (W-9, W-8 BEN și W-8 BEN E) sau de prezentare a unor documente specifice.

În caz contrar, clientul poate fi considerat recalitrant, având drept consecință raportarea către ANAF și/sau, după caz, refuzul stabilirii relației de afaceri sau încetarea relației de afaceri.

Care sunt statele semnatare (Jurisdicțiile Raportoare) CRS/FATCA?

Termenul “**Jurisdicție Raportoare**” cu privire la România înseamnă:

- a) orice alt stat membru al Uniunii Europene;
- b) orice altă jurisdicție cu care România sau Uniunea Europeană, după caz, are un acord în vigoare în temeiul căruia există o obligație în vigoare a respectivei jurisdicții de a furniza informațiile menționate la Anexa 1 Secțiunea 1 din Legea nr. 207/2015, alta decât statele membre ale Uniunii Europene și Statele Unite ale Americii. Lista Jurisdicțiilor raportoare se stabilește prin ordin al președintelui Agenției Naționale de Administrare Fiscală.

Ce date se raportează?

EximBank S.A. trebuie să raporteze ANAF următoarele informații generale referitoare la fiecare cont raportabil:

- a) în cazul unei Entități care este Titular de cont și o Persoană raportabilă: denumirea, adresa, jurisdicția de rezidență și numărul/numerele de identificare fiscală (NIF);
- b) în cazul unei Entități care este Titular de cont și care este identificată ca având una sau mai multe Persoane care controlează și care fac obiectul raportării:
 1. numele, adresa, jurisdicția de rezidență și numărul/numerele de identificare fiscală (NIF) ale Entității; și
 2. numele, adresa, jurisdicția/jurisdicțiile de rezidență și numărul/numerele de identificare fiscală (NIF) ale persoanelor și data și locul nașterii fiecărei Persoană/Persoane raportabilă\raportabile;
- c) numărul de cont sau echivalentul său funcțional în absența unui număr de cont;
- d) numele și numărul de identificare, dacă este cazul, al Instituției Financiare Raportoare;
- e) soldul sau valoarea contului, inclusiv, în cazul unui Contract de asigurare cu valoare de răscumpărare sau al unui Contract cu rentă viageră, Valoarea de răscumpărare, valabilă la sfârșitul anului calendaristic relevant sau la sfârșitul sau, în cazul în care contul a fost închis în cursul anului sau al perioadei în cauză, valoarea ultimei tranzacții imediat înainte de închiderea contului.

(2) Următoarele informații fac de asemenea obiectul raportării:

a) în cazul oricărui Cont de depozit, quantumul brut total al dobânzilor plătite sau creditate în cont în cursul anului calendaristic.

b) în cazul oricărui cont diferit de conturile prevăzute la lit. a): quantumul brut total plătit sau creditat Titularului de cont în legătură cu respectivul cont în cursul anului calendaristic în legătură cu care Instituția Financiară Raportoare este debitoare sau datoare s-o plătească, inclusiv quantumul agregat al oricăror rambursări plătite Titularului de cont în cursul anului calendaristic.

Ce înseamnă NFFE/ENFS?

O **ENFS/NFFE** (Entitate Non-Financiară Străină/Non-Financial Foreign Entity) este o entitate juridică care nu este o instituție financiară.

Există două categorii de ENFS. Procesul de clasificare, conform prevederilor legale, este destul de complex, dar în general, cele două categorii sunt:

NFFE Activă, sunt entități implicate în tranzacții active sau afaceri (producție, industrie, servicii nefinanciare, etc.) unde mai puțin de 50% din venitul brut din anul calendaristic precedent este pasiv.

NFFE Pasivă, au un venit pasiv mai mare de 50% din venitul brut (cum ar fi dividende, dobânzi, chirii, redevențe, anuități).

În general, veniturile realizate din desfășurarea obiectului general de activitate al societății, exceptând situația în care obiectul de activitate este legat de investiții financiare, este venit activ. (Ex.: O companie producătoare de produse agricole care realizează mai mult de 50% din venituri din chirii sau rente va fi o NFFE Pasivă).

Statutul de NFFE Activă sau Pasivă este obținut prin autodeclararea entității, prin completarea declarației furnizate de bancă.

Care este numărul de Identificare al Contribuabilului CRS/FATCA?

Pentru CRS: - „**NIF**” înseamnă număr de identificare fiscală (sau echivalentul său funcțional dacă nu există un număr de identificare fiscală).

Pentru FATCA:- „**US TIN**” este numărul de identificare fiscală alocat unei persoane și folosit de autoritatea fiscală competentă în administrarea legilor fiscale în SUA (IRS).

Acest număr este eliberat fie de Social Security Administration, fie de Internal Revenue Service (IRS).

Pentru persoanele fizice americane US TIN-ul va fi numărul de identificare socială (SSN – social security number), pentru persoane juridice americane numărul de identificare al angajatorului (EIN – employer identification number), iar pentru cetățenii străini rezidenți în SUA (resident alien) care nu dețin un SSN, numărul individual de identificare al contribuabilului (ITIN – individual taxpayer identification number).

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).

De exemplu compensații pentru servicii personale, dividende, dobânzi, pensii și anuități, pensie alimentară, chirii, altele decât câștiguri din vânzarea proprietăților imobiliare, drepturi de autor etc.

US Source FDAP înseamnă orice venit din sursa SUA și care se încadrează în definiția de FDAP Income.

FATCA introduce drept sancțiune un sistem de impozitare cu reținere la sursă de 30% pentru plățile supuse reținerilor efectuate către Instituțiile Financiare Străine care nu respectă obligațiile de divulgare impuse de FATCA ("Non-participating Financial Institutions").

Ce se întâmplă în situația în care clientul refuză să furnizeze informații și documente?

Conform reglementărilor FATCA este considerat client recalcitrant, persoana care refuză să furnizeze băncii, în termen, documentele necesare în vederea stabilirii statutului de persoana SUA sau informațiile specifice ce urmează a fi raportate.

EximBank S.A. poate considera că o declarație pe proprie răspundere furnizată de o persoană este incorectă dacă, în baza documentelor pe care le detine, are motive să considere că:

- a) declarația este incompletă cu privire la oricare din elementele declarației relevante pentru afirmațiile făcute de persoană;
- b) declarația conține orice informații contradictorii cu afirmațiile persoanei sau
- c) EximBank S.A. deține informații aferente altui cont care diferă de afirmațiile persoanei.

Dacă informațiile furnizate de clienții care dețin indici nu sunt suficiente pentru a clarifica statutul FATCA/CRS, conturile acestora vor fi raportate către ANAF.

În situația refuzului clienților de a completa Declarația FATCA/CRS sau de a furniza informații și documente, la solicitarea băncii, în termen, EximBank S.A. poate închide conturile acestuia, în conformitate cu Condițiile Generale de Afaceri.