

FATCA - Foreign Account Tax Compliance Act

FATCA este un acronim pentru „Legea conformitatii fiscale a conturilor straine” emisa de catre autoritatile americane, cu scopul de a preveni si reduce evaziunea fiscala generata de activitatea transfrontaliera a rezidentilor americani.

FATCA instituie obligatia pentru institutiile financiare rezidente in afara SUA de a transmite in mod automat, direct sau prin intermediul autoritatilor fiscale ale statelor lor de rezidenta, informatii financiare legate de cetatenii sau rezidentii americani, persoane fizice si entitati (persoane juridice si alte constructii juridice).

Aplicabilitate FATCA

FATCA a fost introdusa in legislatia americana in anul 2010, cu aplicabilitate incepand cu data de 01.07.2014. Conform prevederilor FATCA, pe cale unilaterala, a fost instituita obligatia, pentru institutiile financiare nerezidente in SUA (institutiile financiare rezidente in afara granitelor SUA, inclusiv Romania) la care cetatenii sau rezidentii americani au deschise conturi, de a transmite in mod automat, direct sau prin intermediul autoritatilor fiscale ale statelor lor de rezidenta, informatii financiare legate de cetatenii sau rezidentii americani.

Ca urmare a intrarii in vigoare a Legii nr. 233/08.10.2015 *privind ratificarea Acordului dintre Romania si Statele Unite ale Americii pentru imbunatirea conformarii fiscale internationale si pentru implemmentarea FATCA, semnat la Bucuresti in data de 28.05.2015* si a Legii nr. 207/2015 *privind Codul de Procedura Fiscala* care a intrat in vigoare in data de 01.01.2016, Bank Leumi Romania SA (denumita in continuare „Banca”), similar celorlalte banci din Romania, are obligatia de a transmite catre Agentia Nationala de Administrare Fiscala (A.N.A.F.) informatii referitoare la conturile detinute de catre Clientii Bancii care indeplinesc criteriile de transmitere prevazute in legislatia nationala.

In conformitate cu legislatia nationala, informatiile raportate de Banca catre A.N.A.F vor face obiectul unui transfer de date catre IRS (Serviciul Fiscal al Statelor Unite), transfer efectuat de catre A.N.A.F.

In baza legislatiei nationale, prima raportare se efectueaza pana la data de 31.08.2016, raportarile ulterioare avand periodicitate anuala.

Neconformarea institutiilor financiare cu aceasta obligatie se sanctioneaza prin aplicarea unui impozit cu retinere la sursa de 30% asupra oricaror plati de natura dobanzilor, dividendelor, chiriiilor, primelor, anuitatilor, compensarilor, remuneratiilor, onorariilor si asupra altor castiguri anuale sau periodice fixe sau determinabile, obtinute din surse americane de respectivele institutiile financiare nerezidente in SUA.

Bank Leumi Romania SA se conformeaza reglementarilor FATCA si este inregistrata pe site-ul IRS cu statul FATCA Reporting Model1, avand alocat codul GIIN S6PWE5.00024.ME.642.

Implicatiile FATCA pentru clienti

Clientii noi, carora li s-a atribuit statutul FATCA in urma identificarii “Indiciilor USA”, vor trebui la deschiderea contului:

i) sa furnizeze Bancii informatiile solicitate prin completarea unei declaratii pe propria raspundere din care rezulta daca sunt sau nu sunt cetateni americani sau rezidenti SUA.

ii) Fiecare client care declara ca este cetatean american sau rezident SUA trebuie sa completeze formularul W9 prin care va declara Numarul de Identificare Fiscala (TIN).

Daca asupra informatiilor declarate initial intervin modificari ale circumstantelor care afecteaza statutul de client raportabil/neraportabil FATCA, aceste modificari trebuie aduse la cunostinta Bancii de catre client.

Clientii care nu vor furniza informatiile necesare stabilirii statutului FATCA vor fi calificati drept “titular de cont recalitrant” in sensul FATCA si vor fi raportati ca atare, catre autoritatea fiscala din Romania (ANAF) si mai departe aceasta va raporta catre IRS.

Clientii existenti anterior aplicarii prevederilor FATCA sunt supusi unei proceduri de verificare a datelor pentru identificarea clientilor raportabili FATCA.

Banca utilizeaza un set de formulare standardizate pentru a stabili statutul FATCA al clientilor, si anume: **Formularul W-9:** reprezinta Cererea de Numar de identificare fiscala (TIN). Scopul acestui formular este de a solicita TIN-ul contribuabilului si este utilizat exclusiv pentru Persoana SUA (persoane fizice sau entitati). Instructiunile de completare ale formularului W-9 pot fi gasite pe pagina de web a IRS: www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw9.pdf.

Formularul W-8BEN: are ca scop identificarea beneficiarilor reali non US ai conturilor si tranzactiilor. Este utilizat exclusiv pentru persoane fizice.

Instructiunile de completare ale formularului W-8BEN pot fi gasite pe pagina de web a IRS: www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw8ben.pdf.

Formularul W-8BEN- E: are scopul de a identifica entitatile (persoane juridice/ alte constructii juridice) sau Institutiile Financiare Straine (FFI) din afara SUA care sunt beneficiari reali ai conturilor sau tranzactiilor. Este exclusiv utilizat de entitati (persoane juridice/ alte constructii juridice) sau de Institutiile Financiare Straine.

Instructiunile de completare ale formularului W-8BEN-E pot fi gasite pe pagina de web a IRS: www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw8bene.pdf.

Indicii SUA („US Indicia”)

Urmatoarele indicii arata ca o persoana fizica sau o entitate (persoana juridica sau alta constructie juridica) poate fi considerata drept Persoana SUA:

- cetatenie SUA, tara de inregistrare SUA (in cazul entitatilor) sau rezidenta SUA (aceasta include detinerea unei Carti Verzi ce permite sederea in SUA ca imigrant);
- locul de nastere SUA;
- adresa curenta (de domiciliu, de resedinta, postala) este in SUA;
- un numar de telefon SUA;
- instructiuni permanente, altele decat cele privind un cont de depozit, de a transfera fonduri intr-un cont din SUA;
- o imputernicire sau o delegare de semnatura valabila, acordata unei persoane cu adresa in SUA;
- o adresa din SUA purtand mentiunea "post-restant" sau "in atentia".
- entitatea (persoana juridica sau alta constructie juridica) este o Institutie nefinanciara pasiva, inasa cu unul sau mai multi Beneficiari Reali/ Persoane care exercita controlul, avand calitatea de Persoane care fac obiectul raportarii.

Pentru mai multe detalii, recomandam consultarea web site-ului www.irs.gov sau va puteti adresa personalului unitatii teritoriale unde Dvs. aveti deschis contul sau la o orice alta unitate teritoriala a Bank Leumi Romania SA.

Implicatiile FATCA pentru Banca

Banca are obligatia de a se conforma cerintelor FATCA, printre care:

- de a identifica clientii raportabili ce prezinta Indicii SUA, inclusiv de a obtine Numarul de identificare al contribuabilului ("TIN=tax identification number");
- de a solicita clientilor noi, vizati de aplicarea FATCA, furnizarea declaratiei pe propria raspundere, pentru a stabili daca fac obiectul raportarii FATCA;
- de a raporta catre A.N.A.F., informatii specifice legate de conturile deschise de persoanele fizice sau entitati (persoane juridice sau alte constructii juridice), precum si titularii de cont calificati drept „recalcitranti”.

Informatiile relevante care fac obiectul raportarii de catre Banca

In cazul titularilor de cont persoane fizice:

- (a) numele, adresa, numarul/ numerele de identificare fiscala (TIN), data si locul nasterii titularului de cont;
- (b) numarul de cont si valoarea contului.

In cazul titularilor de cont de tip entitate (persoane juridice/ alte constructii juridice).

- (a) denumirea, adresa sediului social, jurisdicia participanta de rezidenta (respectiv SUA) si numarul/ numerele de identificare fiscala (TIN) ale Entitatii care face obiectul raportarii;
- (b) numele, adresa de domiciliu/de corespondenta/rezidenta actuala, jurisdiciile/ jurisdicia participanta de rezidenta (respectiv SUA) si numarul/numerele de identificare fiscala (TIN) ale persoanelor si data si locul nasterii fiecarei Persoane care exercita controlul in cadrul Entitatii in cazul in care prezinta indicii care fac obiectul raportarii;
- (c) numarul de cont si soldul sau valoarea contului, inclusiv in cazul unui Contract de asigurare cu valoare de rascumparare sau al unui Contract de renta viagera, valoarea de rascumparare, valabila la sfarsitul anului calendaristic incheiat/raportat sau la sfarsitul altei perioade de raportare, in cazul in care contul a fost inchis in cursul anului;
- (d) in legatura cu un cont de custodie:

- (i) suma totala bruta a dobanzilor;
- (ii) suma totala bruta a dividendelor;
- (iii) suma totala bruta a altor venituri generate cu privire la activele detinute in cont;
- (iv) castigurile totale brute din vanzarea sau rascumpararea de proprietati, platite sau creditate in cont in cursul perioadei de raportare/ sau in cursul fiecarui an calendaristic urmat pentru care se face raportarea, cu privire la care institutia financiara raportoare din Romania a actionat in calitate de custode, broker, imputernicit sau in alt mod ca agent al titularului contului;
- e) in legatura cu un cont de depozit, suma totala bruta a dobanzii platite sau creditate in cont in cursul anului pentru care se face raportarea ;
- f) in legatura cu orice alt cont, in afara celor mentionate, suma totala bruta platita sau creditata in cont in cursul anului cu privire la care institutia financiara raportoare din Romania este debitoare sau datoare sa o plateasca, inclusiv suma totala a oricaror plati de rascumparare efectuate catre titularul contului in cursul anului pentru care se face raportarea.

Termeni specifici FATCA:

Titular de Cont: persoana mentionata sau identificata ca titular al unui Cont Financiar de catre Institutia Financiara care mentine contul. In cazul unui Contract de Asigurare cu Valoare de Rascumparare sau al unui Contract de Renta Viagera, Titularul de Cont este orice persoana care are dreptul sa acceseze Valoarea de Rascumparare sau sa modifice beneficiarul contractului. In cazul in care nicio persoana nu poate accesa Valoarea de Rascumparare sau sa modifice beneficiarul;

Cont care face obiectul raportarii: Cont Financiar detinut de una sau mai multe Persoane care fac obiectul raportarii, administrat de o Institutie Financiara Raportoare;

Institutie Financiara: o institutie de custodie, o institutie depozitara, o entitate de investitii sau o societate de asigurari specificata;

Institutie Financiara Raportoare: orice Institutie Financiara Raportoare din Romania sau dintr-o alta Jurisdicție Participanta; Bank Leumi Romania SA este o Institutie Financiara Raportoare din Romania;

Persoana SUA: un cetatean sau o persoana fizica rezidenta in Statele Unite, un parteneriat sau o corporatie organizata in Statele Unite sau in baza legilor din Statele Unite sau din orice Stat al acestora, un trust daca (i) o instanta din Statele Unite ar avea autoritatea in baza legii aplicabile de a emite ordine sau hotarari judecatoresti referitoare in mod substantial la toate aspectele legate de administrarea trustului si (ii) una sau mai multe persoane din Statele Unite au autoritatea de a controla toate deciziile substantiale ale trustului sau un patrimoniu succesoral al unei persoane decedate care a fost cetatean sau rezident al Statelor Unite;

Persoana care face obiectul raportarii: orice persoana cu "US Indicia" care detine Conturi care fac obiectul raportarii;

Entitate: o persoana juridica sau o constructie juridica de tipul fiduciei/trustului;

Persoana care Controleaza: persoana fizica ce exercita controlul asupra unei Entitati. **Termenul "persoane care controleaza"** este echivalent cu termenul "**beneficiar real**" asa cum este acesta definit la [art. 4](#) din Legea nr. 656/2002 *pentru prevenirea si sanctionarea spalarii banilor, precum si pentru instituirea unor masuri de prevenire si combatere a finantarii terorismului, republicata, cu modificarile ulterioare*, respectiv: orice persoana fizica ce detine sau controleaza in cele din urma clientul si/sau persoana fizica in numele ori in interesul caruia/careia se realizeaza, direct sau indirect, o tranzactie ori o operatiune;

Cont Financiar: un cont administrat de o Institutie Financiara inclusiv Conturi de Depozit, Conturi de Custodie, Drepturi aferente capitalului sau datoriei in cazul unor Entitati de Investitii, Contracte de Asigurare cu Valoare de Rascumparare sau Contracte cu Renta Viagera;

Cont de Depozit: orice cont comercial, cum ar fi: cont curent, cont de economii, la termen, sau un cont a carui existenta este documentata printr-un certificat de depozit, de economii, de investitii, un certificat de indatorare sau un alt instrument similar pastrat de o Institutie Financiara in cadrul obisnuit al activitatii bancare sau al unei activitati similare;

Cont de Custodie: un cont (altul decat un Contract de Asigurare sau un Contract cu Renta Viagera), in beneficiul unei alte persoane care detine orice instrument financiar sau contract detinut pentru investitii inclusiv,

dar fara a se limita la, o parte sociala sau actiune intr-o corporatie, un titlu de stat, o obligatiune de stat, un titlu de creanta sau un alt titlu de indatorare, o tranzactie valutara sau cu marfuri, un contract de asigurare pe riscul incapacitatii de plata, un contract swap bazat pe un indice nefinanciar, un contract principal notional, un Contract de Asigurare sau un Contract de Renta Viagera si orice optiune sau alt instrument derivat;

Contract de Renta Viagera: un contract in conformitate cu care emitentul este de acord sa efectueze plati pentru o anumita perioada de timp, determinata, in totalitate sau partial, in functie de speranta de viata a uneia sau mai multor persoane fizice;

Contract de Asigurare cu Valoare de Rascumparare: un Contract de Asigurare, altul decat un contract de reasigurare incheiat intre doua societati de asigurare, care are o Valoare de Rascumparare;

Contract de Asigurare: un contract, altul decat un Contract de Renta Viagera, in conformitate cu care emitentul este de acord sa plateasca o suma in momentul in care survine un eveniment asigurat specificat, legat de mortalitate, morbiditate, accident, raspundere civila sau paguba materiala afectand o proprietate;

Valoare de Rascumparare: valoarea cea mai mare dintre:

- a) suma pe care detinatorul politei de asigurare este indreptatit sa o primeasca in cazul rascumpararii sau rezilierii contractului (calculata fara a scadea eventualele taxe de rascumparare sau imprumuturi din polita) si
- b) suma pe care detinatorul politei de asigurare o poate imprumuta in temeiul contractului sau in legatura cu acesta (spre exemplu, constituind garantie).

Active Financiare: valoarea instrumentelor financiare, asa cum sunt definite de prevederile Legii nr. 297/2004 privind piata de capital, cu modificarile si completarile ulterioare, si numerarul evidentiat in contul respectiv, in legatura cu instrumentul financiar. Termenul de Activ Financiar include un titlu de valoare, drepturi generate de un parteneriat, o marfa, un swap, un Contract de Asigurare sau un Contract de Renta Viagera sau orice dobanda in legatura cu un titlu de valoare, drepturi generate de un parteneriat, o marfa, un swap, un Contract de Asigurare sau un Contract cu Renta Viagera;

TIN: Tax Identification Number (un numar federal de identificare a contribuabilului din S.U.A.);

Jurisdicție Participanta: S.U.A.

“NFFE” (Non Financial Foreign Entity): entitate juridica din afara SUA care nu este o institutie financiara;

Institutie nefinanciara pasiva (NFFE Pasiva): inseamna orice NFFE care nu este (i) o NFFE Activa, sau (ii) un parteneriat strain care retine la sursa sau un trust strain care retine la sursa conform Reglementarilor in domeniu ale Trezoreriei Statelor Unite;

Institutie nefinanciara activa (NFFE Activa): inseamna orice NFFE care indeplineste oricare dintre urmatoarele criterii:

- a) mai putin de 50% din venitul brut al NFFE pentru anul calendaristic precedent sau pentru alta perioada adecvata de raportare este venit pasiv si mai putin de 50% din activele detinute de NFFE in timpul anului calendaristic precedent sau al altei perioade adecvate de raportare sunt active care produc sau care sunt detinute pentru productia de venit pasiv;
- b) Actiunile NFFE sunt tranzactionate in mod regulat pe o piata reglementata de valori mobiliare sau NFFE este o Entitate Afiliata a unei Entitati ale carei actiuni sunt tranzactionate in mod regulat pe o piata reglementata de valori mobiliare;
- c) NFFE este organizata intr-un Teritoriu al Statelor Unite si toti proprietarii primitivului sunt rezidenti de buna credinta ai acelui Teritoriu al Statelor Unite;
- d) NFFE este un guvern (altul decat guvernul Statelor Unite), o subdiviziune politica a unui astfel de guvern (care, pentru evitarea dubiilor, include un stat, o regiune, un judet sau o municipalitate) sau un organism public care indeplineste o functie a acelui guvern sau a unei subdiviziuni politice a acestuia, un guvern al unui Teritoriu al Statelor Unite, o organizatie internationala, o banca centrala de emisiune care nu este din Statele Unite sau o Entitate detinuta in totalitate de una sau de mai multe dintre cele de mai sus;
- e) In mod substantial, toate activitatile NFFE constau in detinerea (in totalitate sau in parte) a actiunilor aflate in circulatie ale uneia sau mai multor filiale care activeaza in domeniul comertului sau al afacerilor, altul decat activitatea de afaceri a unei Institutii Financiare, precum si in asigurarea finantarii si a unor servicii pentru acele filiale, exceptand situatia in care o entitate nu se califica pentru statutul de NFFE daca entitatea functioneaza (sau se prezinta) ca un fond de investitii, cum ar fi un fond de investitii private, un fond de capital de risc, un fond de achizitie integrala cu finantare pe datorie sau orice vehicul de investitii al carui scop este sa

achizitioneze sau sa finanteze societati si ulterior sa detina drepturi in acele companii ca si active de capital cu scopul de a investi;

f) NFFE nu desfasoara inca o activitate de afaceri si nu are un istoric operational anterior, dar investeste capital in active cu intentia de a-si desfasura activitatea, alta decat cea a unei Institutii Financiare, cu conditia ca NFFE sa nu se califice pentru aceasta exceptie dupa 24 de luni de la data organizarii initiale a NFFE;

g) NFFE nu a fost o Institutie Financiara in ultimii cinci ani si se afla in proces de lichidare a activelor sale sau se reorganizeaza cu intentia de a continua sau de a relua operatiunile unei activitati de afaceri, alta decat cea a unei Institutii Financiare;

h) NFFE este angajata in special in tranzactii de finantare si de acoperire cu sau pentru Entitatile afiliate care nu sunt Institutii Financiare, si care nu asigura servicii de finantare sau de acoperire oricarei Entitati care nu este o Entitate afiliata, cu conditia ca grupul oricaror astfel de Entitati afiliate sa fie angajat in special intr-o activitate de afaceri, alta decat cea a unei Institutii Financiare;

i) NFFE este o „NFFE exceptata”, asa cum este descris in Reglementarile in domeniu ale Trezoreriei Statelor Unite; sau

j) NFFE indeplineste toate cerintele de mai jos:

(i.) Este infiintata si operata in jurisdicia sa de rezidenta exclusiv in scopuri religioase, caritabile, stiintifice, artistice, culturale, atletice sau educationale; sau este infiintata si operata in jurisdicia sa de rezidenta si este o organizatie profesionala, liga de afaceri, camera de comert, organizatie sindicala, organizatie agricola sau horticola, liga civica sau o organizatie operata exclusiv pentru promovarea asistentei sociale;

(ii) Este scutita de impozit pe venit in jurisdicia sa de rezidenta;

(iii) Nu are actionari sau membri care sa detina drepturi in ceea ce priveste proprietatea sau beneficiile in veniturile sau activele acesteia;

(iv) Legislatia aplicabila a jurisdicției de rezidenta a NFFE sau documentele de infiintare ale NFFE nu permit oricaror venituri sau active ale NFFE sa fie distribuite sau sa se solicite acordarea lor in beneficiul unei persoane private sau al unei Entitati necaritabile, in alte conditii decat cele conform desfasurarii activitatilor caritabile ale NFFE sau ca plata a unei compensatii rezonabile pentru serviciile prestate sau ca plata reprezentand valoarea corecta de piata a proprietatii pe care NFFE a achizitionat-o; si

(v) Legislatia aplicabila a jurisdicției de rezidenta a NFFE sau documentele de infiintare ale NFFE necesita ca, in momentul lichidarii sau dizolvarii NFFE, toate activele sale sa fie distribuite unei entitati guvernamentale sau altei organizatii non-profit sau sa fie acordata ca mostenire vacanta guvernului din jurisdicia de rezidenta a NFFE sau oricarei subdiviziuni politice a acesteia.

Nota: toate informatiile continute de acest document reprezinta o varianta abreviata a prevederilor legale referitoare la FATCA si nu contin integralitatea prevederilor reglementarilor relevante pentru acest subiect.

Pentru mai multe detalii puteti consulta legislatia legislatia nationala in materie (Legea nr.207/2015 privind Codul de Procedura Fiscala, Ordinul nr.1939/2016 emis de Ministrul Finantelor Publice, Legea 233/2015), precum si site-ul www.irs.gov.