

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)

Legea conformitatii fiscale a conturilor din strainatate

FATCA a fost proiectata pentru a obliga institutiile financiare din afara Statelor Unite ale Americii - US (FFI - Institutii financiare straine) de a raporta informatii catre IRS (agentie guvernamentala SUA responsabila pentru colectarea impozitelor si aplicarea legii fiscale) cu privire la conturile financiare detinute de contribuabilii americani (cetateni/rezidenti), sau de catre entitatile straine in care contribuabilii americani detin o participatie substantiala.

La data de 28 mai 2015, Romania a semnat Acordul cu Statele Unite ale Americii pentru imbunatatirea conformarii fiscale internationale si implementarea masurilor FATCA.

Allianz-Tiriac Asigurari S.A a fost inregistrata in scopul FATCA la Internal Revenue Service cu statusul Reporting Model 1. Global Intermediary Identification Number (GIIN) al Allianz- Tiriac Asigurari S.A este ZAYJZP.00081.ME.642.

Confrom acestui acord, institutiile financiare din Romania au urmatoarele obligatii:

- 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 catre autoritatile locale (ANAF) informatii specifice legate de politele de asigurare avand ca platitor/contractant/beneficiar persoane fizice si juridice americane.

ANAF va raporta aceste informatii fiscului american (IRS).

Termenul de la care devin aplicabile aceste cerinte este **1 iulie 2014**.

Ce inseamna US, SUA sau Statele Unite ale Americii?

- Statele Unite ale Americii
- Insulele minore indepartate ale SUA
- Guam
- Insulele nordice Mariana
- Puerto Rico
- Insulele Virgine
- Samoa Americana

Intra sub incidenta FATCA:

- Contractele de asigurare cu componenta investitionala sau contractele de anuitate;
- Contractele de asigurare cu o componenta investitionala (cash value insurance contracts–CVIC) sunt acele contracte de asigurare care au un cont atasat contractului (e.g. unit-linked sau asigurari traditionale cu clauza de investitii);

Contractele de anuitate sunt acele contracte de asigurare pentru care emitentul se obliga sa faca plati pentru o anumita perioada de timp, determinata in totalitate sau partial pe baza sperantei de viata a unuia sau mai multor indivizi.

Clientii sunt persoane fizice si juridice cu rol de platitor/contractant/beneficiar cu indicii US.

Nu intra sub incidenta FATCA:

- Produsele fara componenta investitionala precum si cele referitoare la pensii private;
- Clientii care au fost exclusi de IRS: companiile US si filialele acestora, entitatile US scutite de taxe, bancile US; companiile US de investitii Real Estate, companiile de investitii reglementate US.

Indicii US:

- Tara de rezidenta/cetatenie/nastere/inregistrare PJ/adresa suplimentara/adresa de corespondenta;
- Codul de tara al numarului de telefon;
- Status Green Card;
- Rezident strain permanent US;
- Tara in care se platesc taxe;
- Imputernicit sau persoana cu drept de semnatura ce are adresa de rezidenta in US;
- Tara unde contul bancar este inregistrat si in care se transfera fonduri;
- Actionariat peste 10% US (pentru persoane juridice).

Toti clientii vor fi supusi unei proceduri de verificare a datelor pentru identificarea persoanelor fizice si juridice clienti SUA cu rol de platitor/contractant/beneficiar al unei polite de asigurare.

In cazul in care sunt identificate indicii SUA, clientii vor trebui sa ne furnizeze informatiile solicitate.

Formularul W-9 este un formular utilizat exclusiv de catre persoanele SUA (persoane fizice si persoane juridice) pentru declararea Numarului de Identificare Fiscala (TIN). Formularul se poate descarca de pe pagina <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf> , iar detalii despre completarea acestuia se gasesc pe pagina <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw9.pdf> .

Formularul W-8BEN este utilizat exclusiv de catre persoanele fizice si are scopul de a identifica beneficiarii reali care nu sunt persoane SUA. Formularul se poate descarca de pe pagina <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8ben.pdf> iar detalii despre completarea acestuia se gasesc pe pagina <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw8ben.pdf>.

Formularul W-8BEN-E este utilizat exclusiv de catre persoanele juridice si are scopul de a identifica persoanele juridice din afara SUA care sunt beneficiarii reali. Formularul se poate descarca de pe pagina <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8bene.pdf>, iar detalii despre completarea acestuia se gasesc pe pagina <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw8bene.pdf>

Clientii existenti care refuza sa ne furnizeze toate datele de identificare vor fi marcati ca si clienti recalitranti* si vor fi raportati ca atare catre autoritatea fiscala din Romania (ANAF) si SUA (IRS).

Clientii noi care refuza sa ne furnizeze toate informatiile necesare pentru identificarea lor in scop FATCA, nu vor fi acceptati in relatia cu Allianz-Tiriac Asigurari S.A.

*Clientii "recalitranti" sunt acei clienti care refuza sa furnizeze informatiile necesare in vederea identificarii in scop FATCA sau care nu furnizeaza aceste informatii in timp util (90 de zile calendaristice) de la data solicitarii.

Mentiuni:

Acordarea unei procuri sau autorizatii de semnatura pe un contract de asigurare de viata unei persoane cu adresa SUA inseamna ca pe contractul respectiv vor exista indicii SUA si, drept urmare, contractul respectiv va fi raportat catre IRS, cu exceptia cazului in care furnizati documentatia solicitata care sa ateste contrariul.

Persoanele cu dubla cetatenie, romana si americana, vor fi considerate persoane SUA si vor intra in scop FATCA.

Standardul privind conformitatea fiscala a conturilor din strainatate

Common Reporting Standard (CRS) este un standard global privind schimbul automat de informatii, emis de Organizatia pentru Cooperare si Dezvoltare Economica (OCDE). Acesta are drept scop prevenirea evaziunii fiscale si imbunatatirea conformarii fiscale internationale, oferind tarilor participante transparenta cu privire la activele financiare offshore detinute de rezidentii lor.

CRS se aplica persoanelor fizice si juridice incepand cu 1 ianuarie 2016.

Institutiile financiare sunt obligate sa aplice anumite proceduri de precautie privind identificarea conturilor clientilor lor si sa raporteze conturile financiare detinute direct sau indirect de catre rezidentii fiscali straini, catre autoritatile fiscale locale.

Autoritatile fiscale locale vor raporta aceste informatii catre autoritatile fiscale straine corespondente.

Persoanele vizate vor completa un formular de auto-certificare, care include informatii referitoare la rezidenta fiscala.

Indicii CRS:

- Tara de rezidenta/cetatenie/nastere/inregistrare PJ/adresa suplimentara/adresa de corespondenta;
- Codul de tara corespunzator numarului de telefon;
- Status Green Card;
- Rezident strain permanent CRS;
- Tara in care se platesc taxe;
- Imputernicit sau persoana cu drept de semnatura ce are adresa de rezidenta in CRS;
- Tara unde contul bancar este inregistrat si in care se transfera fonduri;
- Actionariat peste 10% CRS (pentru persoane juridice).

Nu intra sub incidenta CRS:

- produsele fara componenta investitionala (term life insurance) precum si cele referitoare la pensii private;
- clientii care au GIIN si care nu au rezidenta fiscala in jurisdicții CRS;

Pentru mai multe detalii privind CRS, va rugam sa accesati site-ul

<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/>

Pentru informatii suplimentare/declaratii, va rugam sa va adresati intermediarului dumneavoastra.