

## **F.A.T.C.A - Foreign Account Tax Compliance Act** **Legea conformității fiscale a conturilor din străinătate**

**S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST** recunoaște importanța F.A.T.C.A. și aplică cerințele acesteia. Astfel, **S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST** s-a înregistrat pe pagina Autorității fiscale americane – I.R.S.(Internal Revenue Service) drept instituție financiară străină participantă (Participating FFI) care se conformează cu prevederile F.A.T.C.A., fiindu-i alocat numărul de identificare GIIN – DF65NC.99999.SL.642.

### **1. Ce este FATCA?**

FATCA este acronimul legii din SUA denumita „Legea conformității fiscale a conturilor străine”

Conform FATCA, Instituțiile 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 Instituțiilor 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?** 01 iulie 2014 este data de la care au devenit aplicabile cerințele FATCA.

**4. Cine este afectat de FATCA?** FATCA va afecta orice persoana, persoana fizica sau persoana juridica, din SUA sau din afara ei. Instituțiile 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.

**6. Este S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST mai stricta decat alte societati de investitii in aplicarea FATCA?** **NU.** FATCA este aplicabila tuturor Instituțiilor Financiare din afara SUA (Instituti Financiare Straine) si altor intermediari financiari. In cazul in care **S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST** 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, **S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST**, la fel ca si celelalte institutii financiare din Romania, a decis implementarea schimbarilor cerute de FATCA. Clientii identificati drept Persoane SUA vor fi raportati catre IRS.

**7. Cum se raporteaza datele catre IRS?** Raportarea către SUA se va face prin intermediul autorității fiscale din Romania (ANAF).

**8. Ce date se raporteaza catre IRS?** Datele ce vor fi raportare sunt: Nume, Prenume CNP/NIN, suma/sumele.

**9. 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 Instituti Financiare Straine care nu respecta obligatiile de divulgare impuse de FATCA (Non-participating Financial Institutions).

**S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST** se va conforma cu FATCA. Drept urmare, nu va exista nici un impozit cu retinere la sursa aplicabil clientilor nostri.

### **10. Ce inseamna USA, SUA sau Statele Unite ale Americii?**

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

**11. Ce înseamna un Client Undocumented (Nedocumentat)?** Undocumented este un statut FATCA. Termenul Client Undocumented înseamna urmatoarele:

- Clientul nu a raspuns cererii de informatii si termenul limita a fost depasit

- Clientul a refuzat sa isi dea acordul pentru a fi raportat (in cazul tarilor non-IGA)
- **S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST** nu a putut finaliza analiza in termenul limita
- Au fost gasite Indicii SUA referitoare la Client si care nu au fost actualizate
- sau confirmate.
- **S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST** nu va avea relatii de afaceri cu clientii Undocumented Noi.

#### *Persoane fizice*

### 12. Cand sunt considerata o persoana SUA?

Se vor considera "Persoane SUA" , persoanele care se încadrează în una dintre urmatoarele categorii:

- dublă cetățenie, dintre care una este cetățenie americană;
- cetățean american dar locuiește în afara SUA,
- posesor al unui pașaport american;
- născut în SUA, cu excepția cazului în care a renunțat la cetățenia americană;
- rezident legal permanent al SUA (de exemplu: deține sau a deținut o "Carte Verde");
- cetățean non-SUA care a fost prezent în SUA timp de cel puțin 31 de zile în anul curent sau 183 de zile într-o perioadă de 3 ani (care include anul curent și doi ani anteriori acestuia).

În cazul în care persoanele îndeplinesc condițiile de mai sus, se vor considera Rezident SUA în scopuri fiscale.

Se consideră "cetățean SUA" persoanele care se încadrează în una dintre următoarele categorii:

- născut în SUA;
- naturalizat ca cetățean SUA;
- Unul dintre părinți este cetățean SUA.
- Chiar dacă deține și o altă cetățenie, atâta timp cât este cetățean SUA, pentru autoritățile fiscale din SUA va rămâne cetățean SUA atâta timp cât nu a renunțat oficial la cetățenia SUA.
- În cazul în care a renunțat la cetățenia SUA, trebuie să pună la dispoziția **S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST** adeverința / actul constatator de renunțare la cetățenia SUA.

#### Prezența în SUA este calculată după cum urmează:

- Toate zilele în care ați fost prezent pe teritoriul SUA pe parcursul anului curent și
- 1/3 din zilele în care ați fost prezent pe teritoriul SUA pe parcursul anului trecut și
- 1/6 din zilele în care ați fost prezent în SUA în anul anterior celui trecut.

Lista criteriilor indicate mai sus se poate actualiza, va recomandam sa vizitati [www.irs.gov](http://www.irs.gov).

**13. 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 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.

**14. 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.

**15. Intentioneaza S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST sa numai accepte clienti persoane fizice din SUA din cauza FATCA?** Persoanele SUA sunt si vor fi în continuare binevenite la **S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST** atata timp cat vor fi dispusi sa respecte documentatia FATCA.

**16. 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 **S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST** o adeverinta de renuntare la cetatenia dumneavoastra SUA.

**17. Sunt client S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST si am fost contactat de catre institutia financiara 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., iar **S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST** va fi obligata sa raporteze conturile dvs. catre IRS.

**18. M-am nascut în SUA dar nu am locuit acolo.** Nu sunt considerat cetatean SUA. Cu ce ma poate ajuta **S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST**? 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 annual declaratiile SUA de venit global indiferent de locatia de rezidenta.

**19. 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.

**20. Informatiile din baza de date a S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST nu sunt corecte si nu am nicio legatura cu SUA.** Ce pot sa fac pentru a remedia aceasta situatie? Va rugam sa contactati **S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST**, in functie de Indiciile SUA din baza de date a societatii, va fi necesar sa ne furnizati informatii suplimentare.

**21. 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.

**22. 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.

### *Persoane juridice*

#### **23. Ce sunt Indiciile SUA?**

Indiciile SUA sunt indicatori care arată ca o persoană juridica poate fi considerată drept o Entitate SUA, acestea sunt:

- Țara de înregistrare sau rezidență este SUA;
- Adresa curentă (poștală, de domiciliu, casuță poștală sau “în atenția”) este în SUA. Având unul din aceste ăndicii nu înseamnă că un cont este deținut de o Entitate SUA, ci doar că necesită o analiză mai amănunțită.

Se va verifica dacă clientul – Persoană Juridică are una sau mai multe persoane și/sau societăți care controlează compania, (deținută în proporție substanțială 25%) cetățeni sau rezidenți americani. Pentru aceste persoane se vor aplica aceleași măsuri de identificare FATCA, enumerate mai sus.

În cazul în care clientul – Persoană Juridică are una sau mai multe societăți care controlează compania, (deținută în proporție substanțială 25%) cetățeni sau rezidenți americani se vor aplica aceleași măsuri de identificare FATCA.

**S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST** va solicita documente suplimentare pentru a determina dacă FATCA este sau nu aplicabilă clienților săi. Identificarea unuia dintre indiciile enumerate mai sus nu va conduce la încadrarea imediată ca persoană S.U.A., ci va fi necesară o confirmare a informației.

În cazul în care clientul refuză completarea declarațiilor corespunzătoare și refuză de a furniza documente și/sau după caz informații, acesta va fi considerat un “client recalcitrant” în conformitate cu FATCA iar **S.S.I.F. VIENNA INVESTMENT TRUST** va fi obligată să raporteze contul către autoritățile competente.

Certificatul de rezidență fiscală este necesar și se va solicita clienților nerezidenți, dar se va ține cont de faptul că un stat care a semnat deja un tratat de evitare a dublei impuneri ori un tratat de schimb de informații cu SUA nu exclude aplicarea FATCA în jurisdicția respectivă. În fapt, legea menționează faptul că persoanele fizice sau juridice trebuie să se conformeze FATCA pentru ca ele sau clienții lor să beneficieze de tratatele respective.

#### **24. Ce înseamnă formularul W-9?**

Formularul W-9 reprezintă cererea de număr de identificare fiscală. Scopul acestuia este de a solicita numărul de identificare fiscală (TIN) al contribuabilului. Este utilizat exclusiv de către persoane SUA fizice sau juridice.

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

#### **25. Ce înseamnă formularul W-8BEN?**

Formularul W-8BEN are scopul de a identifica beneficiarii reali non-US ai conturilor și tranzacțiilor. Este utilizat exclusiv de persoane fizice. Persoanele juridice trebuie să folosească formularul W-8BEN-E. A se vedea instrucțiunile de completare a formularului W-8BEN pe pagina web a IRS <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw8ben.pdf>.

#### **26. Ce înseamnă formularul W-8BEN-E?**

Formularul W-8BEN-E are scopul de a identifica persoanele juridice sau instituțiile financiare străine (FFI) din afara SUA, care sunt beneficiarii reali ai conturilor sau tranzacțiilor. Este utilizat exclusiv de către persoanele juridice și instituțiile financiare străine (FFI).

#### **27. 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 castigurilor obținute din bunuri imobiliare sau personale (inclusiv discounturi de piață și castigurile din opțiuni, dar neincluzând discountul emisiunii inițiale).

US Source FDAP înseamnă orice venit de sursă US și care se încadrează în definiția FDAP Income.