

Politica fiscală 2015

Întrebări frecvente

Ce reprezintă FATCA?

FATCA (The US Foreign Account Tax Compliance Act) este o lege fiscală adoptată la 18 martie 2010 de Statele Unite ale Americii (SUA). Această lege are ca obiectiv principal reducerea evaziunii fiscale din SUA a plătitorilor de taxe americani, care investesc direct în conturi deschise în străinătate, sau indirect, prin deținerea unor societăți non-SUA. Prevederile FATCA solicită, printre altele, adoptarea de către Citi a unor proceduri suplimentare de deschidere de cont, pentru a putea determina dacă un cont este un cont SUA sau este un cont străin, revizuirea anumitor conturi preexistente, aplicarea, dacă este cazul, a impozitului prin reținere la sursă reglementat de FATCA în cazul instituțiilor financiare străine neparticipante și raportarea directă sau indirectă a informațiilor referitoare la anumite conturi SUA Autorității Fiscale a Statelor Unite ale Americii (IRS).

In ce constă schimbarea?

Începând cu 1 ianuarie 2015, Citibank Europe plc, Dublin – Sucursala România (Citi România) va solicita completarea de către toți titularii de conturi non-SUA a Formularului IRS W-8, în momentul deschiderii unui cont, indiferent unde este deschis acel cont. Anterior datei de 1 ianuarie 2015, Citi România solicita completarea acestui formular titularilor de conturi non-SUA, cu unele excepții, doar când un cont era deschis în SUA și genera venituri sub formă de dobânzi în SUA.

Care este motivul acestei schimbări?

Politica fiscală globală pentru operațiunile cu cash este în curs de revizuire, în scopul implementării integrale a prevederilor FATCA referitoare la due diligence, impozitarea prin reținere la sursă și raportare, precum și a unor noi reglementări IRS al căror scop este coordonarea prevederilor FATCA cu cerințele privind raportarea și reținerea la sursă din Formularul 1099. Pentru a asigura într-un mod efectiv respectarea acestor noi reguli, Citi România va solicita ca formularele de taxare să fie obținute în multe cazuri în care acestea nu erau anterior solicitate

Când se aplică reținerea la sursă conform FATCA?

Reținerea la sursă de 30%, conform FATCA, se aplică asupra dobânzilor plătite la sumele depuse în conturi, cu sursă SUA, cu excepția cazurilor în care se documentează statutul FATCA al titularului de cont. Dobânda reprezintă un venit cu sursă în Statele Unite atunci când este platită pentru sumele depuse într-un cont din Statele Unite. În plus, prevederile FATCA extind înțelesul termenului de venit având ca sursă Statele Unite, pentru a include și dobânzile plătite de sucursalele unei bănci americane aflate în afara Statelor Unite. Vor fi totuși temporar exceptate plățile offshore efectuate anterior datei de 1 ianuarie 2017. Ulterior, reținerea la sursă conform FATCA va putea fi aplicată în absența Formularului W-8 sau W-9. Constituie excepție de la aplicarea reținerii la sursă, conform FATCA, dobânzile aferente depozitelor cu scadența fixă de 183 zile sau cu o scadență mai mică (de ex. depozitele overnight).

Care este impactul FATCA asupra condițiilor generale de cont?

Începând cu 25 august 2014, Condițiile Cadru privind Contul și Serviciile (CCCS) și Condițiile privind confidențialitatea și protecția datelor cu caracter personal (CCPDCP), precum și Condițiile Locale - România reprezintă noii termeni și condiții aplicabile tuturor conturilor, înlocuind dispozițiile de cont anterioare, respectiv Condițiile Generale de Cont și Condițiile Locale.

CCCS și CCPDCP reflectă modificările de legislație, reglementări și tehnologie apărute de la adoptarea Condițiilor Generale de Cont anterioare, în urmă cu peste zece ani. Modificările se referă în primul rând la noile prevederi referitoare la protecția datelor cu caracter personal și reglementările fiscale, incluzând FATCA.

Sunt deja client, dar vreau sa mai deschid un cont; va trebui să prezint un formular fiscal?

În cazul în care nu ați prezentat băncii anterior un formular fiscal, la deschiderea unui alt cont în nume propriu sau în numele unei afiliate, va trebui să prezentați formularul fiscal. Se va prezenta câte un formular fiscal separat pentru fiecare entitate a băncii unde se va deschide un cont. În anumite condiții, este posibil ca formularele fiscale utilizate pentru conturile deschise într-o jurisdicție să poată fi folosite și în alta jurisdicție, dar hotărârea în acest sens va fi luată pentru fiecare caz în parte și apoi comunicată Departamentului care se ocupă de deschiderea de cont.

În general, regula este că se va prezenta câte un formular fiscal pentru fiecare titular de cont persoană juridică (care deține mai multe conturi, în aceeași calitate și cu aceleași drepturi) fiecărei bănci. În cazul în care același formular fiscal va putea fi distribuit între mai multe entități juridice, veți fi informat ca atare în timpul procedurii de deschidere de cont. Dacă sunteți bancă, va trebui să prezentați un formular fiscal pentru fiecare sediu secundar/ sucursală a băncii care deschide un cont, având în vedere că fiecare sucursală poate avea un statut FATCA diferit.

Trebuie să modific o adresă referitoare la un cont deja existent; va trebui să prezint un alt formular fiscal?

În cazul Formularului W-9, schimbarea de adresă nu presupune de obicei prezentarea unui nou formular fiscal. Totuși, pentru orice altă modificare în urma căreia formularele deja completate nu mai sunt corecte, va fi necesară completarea unor noi Formulare W-9 sau W-8. Trebuie să comunicați Ofițerului de Cont orice modificare de acest fel în termen de 30 de zile de când aceasta devine aplicabilă și veți prezenta un nou formular fiscal care conține noile informații și/sau declarații.

În cazul Formularului W-8, orice modificare a datelor de cont, inclusiv a denumirii titularului contului, adresei, sediului, sau clasificării fiscale SUA, poate necesita un nou formular fiscal. În termen de 30 de zile, trebuie să informați Ofițerul de Cont despre orice modificare care vă afectează statutul FATCA și care face orice informație sau declarație dintr-un Formular W8 să fie incorectă, incompletă sau nereală.

Exista excepții de la solicitarea unui Formular fiscal SUA la deschiderea unui cont?

În cazul conturilor deschise pentru o persoană juridică SUA, politicile fiscale Citi nu prevad în general nicio excepție de la obligativitatea Formularului W-9, indiferent dacă respectivul cont este purtător de dobândă sau nepurtător de dobândă sau dacă titularul de cont poate fi identificat ca fiind un beneficiar exceptat

În cazul conturilor deschise în Statele Unite ale Americii, există excepții de la cerința Formularului W-8. Completarea Formularului W-8 nu este necesară în cazul în care se deschide un cont nepurtător de dobândă pentru o entitate non-SUA, cu condiția ca entitatea respectivă să prezinte documentele de constituire.

În cazul conturilor deschise la o sucursală Citibank N.A. din afara Statelor Unite, dacă respectivul cont este deschis la o sucursală dintr-un stat care nu a semnat Acordul Inter-guvernamental (IGA) pentru aplicarea prevederilor FATCA sau dintr-un stat care a semnat Modelul 2 de Acord Inter-guvernamental pentru aplicarea prevederilor FATCA, iar titularul de cont poate fi identificat ca fiind beneficiar exceptat, atunci completarea Formularului W-8 nu va fi necesară. Consultați mai jos explicațiile referitoare la Acordul Inter-guvernamental și la statele semnatare ale Modelului 2 de Acord Inter-guvernamental.

Ce înseamnă beneficiar exceptat?

Un beneficiar exceptat este un plătitor care este scutit de raportarea de date prin Formularul 1099. Un titular de cont sau un plătitor va fi tratat ca un beneficiar exceptat, în absența unui formular fiscal, dacă denumirea clientului persoană juridică conține în mod lipsit de ambiguitate indiciul ca este o corporație US, o companie de asigurări, o bancă sau o societate străină „per se”. La momentul deschiderii unui cont, veți fi informat de către Departamentul responsabil dacă sunteți un beneficiar exceptat pentru care Formularul W-8 nu este solicitat.

Ce este un Acord Inter-guvernamental (IGA)?

Acordurile Inter-guvernamentale (IGA) reprezintă acorduri formale încheiate între Departamentul de Trezorerie al Statelor Unite ale Americii și alte state, în scopul îmbunătățirii gradului de conformitate cu legislația fiscală internațională, stabilirii de standarde de raportare uniforme și a unui schimb automat de informații, eliminării obstacolelor locale legislative la conformarea cu cerințele FATCA și implementarea FATCA într-o manieră care să reducă costurile și formalitățile.

Acordurile Inter-guvernamentale aduc modificări Reglementărilor Trezoreriei Statelor Unite referitoare la obligațiile de conformitate cu prevederile FATCA pentru instituțiile financiare cu sediul în state care au semnat Acorduri Inter-guvernamentale.

Care este diferența dintre un Model 1 și un Model 2 de Acord Inter-guvernamental?

Există două tipuri principale de Acord Inter-guvernamental: Modelul 1 și Modelul 2. Ambele modele suspendă cerința de restricționare sau de închidere a conturilor necooperante, cu condiția îndeplinirii cerințelor de raportare. Conform cerințelor aplicabile Modelului 1 de Acord Inter-guvernamental, informațiile FATCA trebuie să fie raportate autorităților fiscale locale, în timp ce conform cerințelor aplicabile Modelului 2 de Acord Inter-guvernamental, informațiile FATCA trebuie să fie raportate direct Autorității fiscale din Statele Unite ale Americii (IRS).

Lista curentă a țărilor identificate ca adoptând Modelul 1 sau Modelul 2 poate fi consultată la adresa:

<http://www.treasury.gov/resource-center/tax-policy/treaties/Pages/FATCA-Archive.aspx>

De ce este necesar un formular fiscal pentru conturi în unele cazuri chiar și când titularul de cont este fie un beneficiar exceptat și/sau nu investește într-un produs care să genereze venit?

FATCA impune Citi ca în mod curent să considere o entitate non-SUA ca fiind o instituție financiară străină neparticipantă (NPFFI), cu excepția cazurilor în care entitatea respectivă prezintă un certificat care atestă statutul său FATCA. Entitățile care sunt scutite de obligativitatea de raportare a Formularului 1099 nu sunt scutite și de obligativitatea raportării statutului lor conform FATCA. În absența unui formular fiscal SUA necesar, clientului i se poate aplica o reținere la sursă de 30 de procente taxă FATCA pentru orice venit din dobânzi având ca sursă Statele Unite. În cazul în care nici o dobândă nu este platită pentru cont, poate fi necesară raportarea directă sau indirectă a soldului contului către autoritățile de stat din Statele Unite ale Americii.

Cum vor fi validate formularele fiscale?

Citi România este obligată să aplice anumite proceduri de verificare pentru a stabili dacă formularele fiscale prezentate sunt complete și conforme cu standardele stabilite în Reglementările Trezoreriei Statelor Unite și/sau în Acordurile Inter-guvernamentale. Această procedură include analizarea datelor colectate în conformitate cu procedurile Citi de cunoaștere a clientelei și de prevenire și combatere a spălării banilor pentru consistența lor cu formularul fiscal. Citi România a centralizat în mare parte procedura de verificare și validare a formularelor fiscale. În plus, Citi România folosește și un sistem automat de validare a formularelor fiscale, pentru asigurarea consistenței rezultatelor.

Ce se întâmplă dacă un formular fiscal este completat incorect?

Reprezentantul dvs. Citi vă va informa dacă formularul fiscal este incomplet sau nu este valabil. Este posibil să vi se solicite documente suplimentare sau alte documente pentru a valida formularul fiscal. Cu toate acestea, este posibil ca reținerea la sursă să fie aplicată dobânzilor plătite anterior prezentării unui formular fiscal valabil.

Aplică Citi România și retroactiv aceste politici în domeniul fiscal?

Da. Administrația fiscală din Statele Unite (IRS) a stabilit o perioadă de tranziție până în luna iunie 2016, perioadă în care instituțiile financiare vor revizui conturile deschise anterior datei de 1 ianuarie 2015 (conturi pre-existente) și vor documenta statutul acestora conform FATCA. Un proces de verificare separat va fi inițiat în 2015 pentru toți clienții Citi. În cazul în care un client este identificat în primă instanță ca Instituție financiară străină (FFI), termenul limită de verificare a conturilor pre-existente este 1 ianuarie 2015, în loc de 1 iulie 2016.

Pe cine să contactez în cazul în care am întrebări referitoare la FATCA, această politică, și/sau am nevoie să solicit un Formular W-8 sau W-9 în conformitate cu FATCA?

Adresați toate întrebările Ofițerului de cont, care va direcționa solicitările de informații către persoanele abilitate să răspundă.

Descărcați formularele W-8 și W-9.

W-8: www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8bene.pdf
W-9: www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf