

Intrebari si raspunsuri despre FATCA

Eurolife ERB Asigurari de Viata (Eurolife) este inregistrata la Internal Revenue Service (IRS) in scop FATCA cu statusul Reporting Model 1 IGA.

Numarul de Identificare Globala (Global Intermediary Identification Number - GIIN) al Eurolife ERB Asigurari de Viata este 0T0F5N.00015.ME.642.

Ce este FATCA?

FATCA este acronimul de la actul de indeplinire a obligatiilor fiscale cu privire la conturile straine ale cetatenilor din SUA (Foreign Account Tax Compliance Act).

Desi este o legislatie americana, FATCA are impact pentru orice institutie financiara din lume (fie ca este societate de asigurare, banca, societate de investitii etc.) si in ultima instanta asupra clientilor acestor institutii.

Care este scopul FATCA?

Scopul FATCA este de a intari controlul fiscului american (Internal Revenue Services/IRS) in privinta persoanelor care obtin venituri prin institutii financiare din afara SUA, de a preveni si combate evaziunea fiscala, de a asigura o mai buna colectare a impozitelor si de sporire a veniturilor bugetare ale SUA.

De cand se aplica FATCA?

Cerintele FATCA sunt aplicabile de la 1 Iulie 2014.

Ce presupune FATCA?

FATCA presupune ca institutiile financiare straine sa identifice persoanele SUA atat dintre clientii cu contracte noi, cat si din randul clientilor cu contracte pre-existente si sa indeplineasca anumite obligatii de notificare si raportare cu privire la aceste contracte. In contextul FATCA, IRS impune institutiilor financiare din intreaga lume inregistrarea pe portalul acestuia si furnizarea de informatii legate de conturile/contractele rezidentilor americani existenti in bazele lor de date. In caz de neconformitate, institutiile financiare risca un impozit de 30% pe veniturile cu sursa in SUA, indiferent daca aceste venituri sunt proprii sau obtinute in contul clientilor lor.

Care entitati Eurolife intra in scopul FATCA?

Prevederile FATCA se aplica doar pentru entitatea Eurolife ERB Asigurari de Viata SA.

Ce produse intra in scopul FATCA?

In scopul FATCA intra doar contractele de asigurare de viata cu componenta de investitie/economisire. Contractele de asigurare de viata doar cu componenta de protectie, nu sunt in scopul FATCA.

Ce clienti intra in scopul FATCA?

In scopul FATCA intra atat persoanele fizice, cat si persoanele juridice din SUA care obtin venituri impozabile in afara tarii de rezidenta. Aceste persoane trebuie identificate si raportate in scopul FATCA si sunt denumite persoane SUA.

Indiciile S.U.A. sunt informatii oferite de clienti care pot conduce catre incadrarea unei persoane fizice sau persoane juridice detinuta/controlata de un actionar/beneficiar real ca fiind o persoana S.U.A.(US person).

Aceste indicia includ:

- Cetatenie S.U.A. sau rezidenta permanenta SUA (aceasta include detinerea unei Carti Verzi ce permite sederea in S.U.A.),
- Locul de nastere este S.U.A.,
- Adresa curenta (de domiciliu, de resedinta, postala) este in S.U.A.,
- Unica adresa este o adresa asistata sau post-restanta,
- Un numar de telefon S.U.A.,
- O procura sau o autorizare de semnatura acordata unei persoane cu adresa din S.U.A.(de domiciliu, de resedinta, postala),
- Cont bancar din SUA.

Identificarea unuia dintre aceste indicii nu va conduce la incadrarea imediata ca persoana S.U.A., ci va fi necesara o confirmare a informatiei prin prezentarea unui document, la solicitarea bancii. Documentul va fi prezentat intr-un termen rezonabil.

Cum sunt impactati clientii?

Clientii cu rol de contractant/persoana asigurata/beneficiar pe cererile de asigurare de viata cu componenta de investitie trebuie sa declare pe propria raspundere daca sunt sau nu sunt cetateni americani sau rezidenti SUA prin completarea unui scurt chestionar specific FATCA de pe cererea de asigurare/formulare de modificare ori anunt eveniment asigurat. 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).

Poate fi o lege din SUA obligatorie pentru Romania?

Romania, precum cele mai multe tari europene, a decis sa incheie Acordul interguvernamental (IGA) cu SUA pentru a face FATCA aplicabila in cadrul legislatiei noastre interne. Guvernul a aprobat proiectul de lege pentru incheierea Acordului intre Romania si Statele Unite ale Americii, acesta fiind semnat in 28 Mai 2015 si ratificat prin Legea nr. 233 din 30 octombrie 2015.

Este Eurolife mai stricta decat alte institutii financiare in aplicarea prevederilor FATCA?

Nu. FATCA este aplicabila tuturor institutiilor financiare din afara SUA si altor intermediari financiari. In cazul in care Eurolife nu ar respecta prevederile FATCA, toate incasarile acesteia si ale clientilor sai avand ca sursa tranzactii efectuate/initiate din SUA, precum dividende si dobanzi platite de corporatiile americane, ar fi supuse unei retineri la sursa de 30%. Prin urmare, Eurolife, la fel ca si alte societati de asigurare, banci sau institutii financiare din Romania, a decis implementarea schimbarilor cerute de FATCA. Astfel, clientii identificati drept persoane SUA vor fi raportati catre ANAF si IRS incepand cu anul 2016.

Ce date sunt transmise catre SUA si cum se va face raportarea?

Detalii despre datele pe care le vom raporta catre IRS se regasesc in Legea nr. 233/2015 si in legislatia secundara emisa de Ministerul de Finante Publice. Raportarea catre SUA se va face prin intermediul autoritatii fiscale din Romania (ANAF).

Ce reprezinta acordul interguvernamental?

Acordul interguvernamental (IGA) reprezinta un set de reguli stabilite de comun acord intre doua tari - in cazul de fata Romania si SUA - prin care sunt definiti termenii Acordului. In cadrul acordului sunt definite produsele care intra in scopul FATCA, produsele exceptate, conditiile de identificare ale clientilor, conditiile de raportare etc.

Care este stadiul acordului interguvernamental dintre Romania si SUA?

Guvernul a aprobat proiectul de lege pentru ratificarea Acordului intre Romania si Statele Unite ale Americii. Acesta a fost semnat in 28 Mai 2015 si ratificat prin Legea nr. 233 din 30 octombrie 2015. Textul Acordului negociat si incheiat intre autoritatile romane si cele americane este in concordanta cu modelul de Acord FATCA cu reciprocitate, ceea ce implica un schimb reciproc de informatii intre autoritatile fiscale din cele doua state, prin transmiterea informatiilor financiare raportate de institutiile financiare prin intermediul autoritatilor fiscale.

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

Cine sunt persoanele SUA?

O persoana este considerata persoana SUA daca:

- este rezident SUA, sau
- cetatean SUA, inclusiv dubla cetatenie (una dintre ele fiind pentru SUA), sau
- detine/a detinut o Carte Verde sau
- a fost prezent fizic in SUA timp de 31 de zile in anul curent sau 183 de zile intr-o perioada de 3 ani (care include anul curent si doi ani anteriori acestuia).

Lista criteriilor indicate mai sus nu este completa – lista completa se gaseste pe www.irs.gov.

Ce inseamna formularul W-9?

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>.

Ce inseamna formularul W-8BEN?

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>.

Ce inseamna formularul W-8BEN-E?

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/fw8bene.pdf>.

Putem recomanda unui american sa evite reglementarile FATCA?

Eurolife nu permite o astfel de practica si trebuie sa se asigure ca niciun angajat/consultant nu va consilia clientul cu privire la modul in care poate evita identificarea in scopul FATCA.

Ce reprezinta un Green Card?

Green Card-ul reprezinta o viza permanenta pentru SUA care ofera dreptul de a trai si lucra permanent in SUA si in baza careia se pot obtine numeroase alte avantaje (asistenta medicala, invatamant etc.).

In cazul in care un client are cetatenie dubla, este necesar sa se solicite informatii despre ambele cetatenii?

Pentru FATCA este important sa se stie daca titularul contractului de asigurare de viata are cetatenie americana sau rezidenta SUA.

Ce se intampla in cazul in care un client refuza sa ne puna la dispozitie toate informatiile necesare in stabilirea statusului FATCA?

In primul rand, este responsabilitatea clientului sa ne furnizeze toate informatiile necesare pentru a incheia o cerere de asigurare. 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 Eurolife.

Ce inseamna client "recalcitrant"?

Clientii "recalcitranti" 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.

Ce inseamna TIN/ SSN?

TIN-ul reprezinta Numarul de Identificare Fiscala alocat unei persoane si este folosit de IRS in administrarea legilor fiscale. TIN-ul este emis fie de IRS, fie de Administratia de Securitate Sociala. SSN-ul reprezinta Numarul de Securitate Sociala si este emis doar de catre Administratia de Securitate Sociala.

Avand in vedere prevederile FATCA, putem accepta clienti persoane cu cetatenie SUA pentru produsele cu componenta de investitie?

Persoanele SUA sunt si vor fi în continuare binevenite la Eurolife atat timp cat sunt de acord sa respecte cerintele FATCA, la care societatea noastra a aderat.

Sunt cetatean SUA si sotul/sotia este cetatean roman. Traim si muncim in Romania. Am fost sfatuit sa obtin cetatenia romana pentru a evita FATCA. Este posibil sa evit consecintele FATCA prin obtinerea cetateniei romane?

Dupa obtinerea cetateniei romane, veti avea cetatenie dubla si astfel intrati in scopul FATCA in calitate de persoana SUA. Pentru autoritatile fiscale din SUA, veti ramane cetatean SUA atat timp cat nu ati renuntat oficial la cetatenia SUA. In cazul in care renuntati la cetatenia SUA, trebuie sa puneti la dispozitia Eurolife o adeverinta de renuntare la cetatenia SUA.

Sunt client Eurolife si am fost contactat deoarece exista indicii SUA in datele mele personale. Sunt obligat sa furnizez documentele/informatiile solicitate?

In cazul in care, la momentul semnarii cererii de asigurare sau ulterior, pe parcursul desfasurarii contractului de asigurare, veti refuza sa furnizati informatii, documente sau orice derogari aferente FATCA, Eurolife nu va accepta cererea dumneavoastra de asigurare, respectiv va inceta relatia contractuala cu dumneavoastra si va raporta autoritatilor fiscale din Romania/SUA refuzul de a furniza informatii. In acest caz veti fi considerat un client "recalcitrant" in conformitate cu standardele FATCA.

M-am nascut in SUA, dar nu am locuit acolo. Nu sunt considerat cetatean SUA. Acest aspect imi va afecta relatia cu Eurolife?

Spre deosebire de alte jurisdicii, raspunderea fiscala SUA este atasata cetateniei si nu statutului de rezident, ceea ce inseamna ca cetatenii SUA care locuiesc in strainatate trebuie sa depuna anual declaratiile SUA de venit la nivel global indiferent de locatia de rezidenta. Locul nasterii in SUA este considerat un indiciu prin care un client poate fi considerat a fi in scopul FATCA si astfel trebuie clarificat statusul FATCA. Eurolife va solicita completarea formularului W-8BEN sau o declaratie pe propria raspundere ca nu sunteti persoana SUA din perspectiva FATCA.

Nu am nicio legatura cu SUA, dar am ca imputernicit pe contractul meu de asigurare pe cineva care are o adresa SUA. Cu ce ma afecteaza acest lucru?

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.

Informatiile din baza de date Eurolife nu sunt corecte si nu am nicio legatura cu SUA. Ce pot sa fac pentru a remedia aceasta situatie?

Va rugam sa contactati Eurolife pe adresa asigurari@eurolife-asigurari.ro pentru actualizarea datelor dumneavoastra si sa ne trimiteti un act de identitate valid. In functie

de indiciile SUA din baza de date a Eurolife, este posibil sa fie necesar sa furnizati informatii/documente suplimentare.

Am un pasaport roman si unul SUA, dar locuiesc si lucrez in Romania si imi folosesc pasaportul SUA numai pentru calatoriile de afaceri in SUA sau pentru concediu in SUA. Sunt considerat persoana SUA?

Da. Aveti dubla cetatenie, romana si americana si, prin urmare, veti fi considerat persoana SUA si veti intra in scop FATCA.

Sunt student roman in cadrul unui program de schimb la o universitate din SUA. Sunt considerat rezident SUA si raspunzator in conformitate cu FATCA?

Puteti gasi informatii suplimentare cu privire la statusul dumneavoastra fiscal pe pagina web a universitatii sau puteti contacta ambasada SUA care v-a emis viza.

Ce inseamna Non-Financial Foreign Entity („NFFE”)?

NFFE este o entitate juridica din afara SUA care nu este o institutie financiara. Exista doua categorii NFFE:

- Active NFFE, sunt entitati implicate in tranzactii active sau afaceri (productie, industrie, servicii nefinanciare etc.) unde mai putin de 50% din venitul brut din anul calendaristic precedent este pasiv. Acesta este un status FATCA. Exemplu: o brutarie fabrica paine si nu are alt venit in afara celui provenit din aceasta activitate.
- Passive NFFE, sunt institutiile financiare care au un venit pasiv mai mare de 50% din venitul brut (cum ar fi dividende, dobanzi, chirii, redevente, anuitati). Acesta este un status FATCA. Exemplu: o brutarie are un portofoliu larg de investitii si realizeaza venituri mai mari din investitii financiare decat din activitatea de afaceri.

Ce este un Passive NFFE (U.S.-owned)?

Passive NFFE (U.S.-owned) este o entitate straina nefinanciara care are una sau mai multe persoane care controleaza compania considerata persoana SUA. O persoana care controleaza compania este o persoana fizica ce exercita control asupra unei entitati. Acesta este un status FATCA.

Ce inseamna Exempt Beneficial Owner?

Sunt entitatile care sunt exceptate de la conformarea cu regulile FATCA. Acesta este un status FATCA. Exemplu: Fondurile de pensii facultative si cele obligatorii.