

Foreign Account Tax Compliance Act / Legea conformității fiscale a conturilor din străinătate

Întrebări și răspunsuri despre FATCA

NN Asigurări de Viață este înregistrată la Internal Revenue Service (IRS) în scop FATCA cu statusul Reporting Model 1 FFI.

Numărul de Identificare Globală (GIIN) al NN Asigurări de Viață este GS0L53.00007.ME.642.

NN Pensii S.A.F.P.A.P. are statusul FATCA Excepted NFFE/Exempt BO.

1. Ce este FATCA?

FATCA este acronimul de la actul de îndeplinire a obligațiilor fiscale cu privire la conturile străine ale cetățenilor din SUA. Deși este o legislație americană, FATCA are impact pentru orice instituție financiară din lume (fie că este societate de asigurare, bancă, societate de investiții etc.) și în ultima instanță asupra clienților acestor instituții.

FATCA introduce un nou regim de schimb de informații între SUA și restul statelor, completând regimul global de impozitare prin reținere la sursa cu noi măsuri penalizatoare.

2. Care este scopul FATCA?

Scopul FATCA este de a întări controlul fiscolei americane (Internal Revenue Services/IRS) în privința persoanelor care obțin venituri prin instituții financiare din afara SUA, de a preveni și combate evaziunea fiscală, de a asigura o mai bună colectare a impozitelor și de sporire a veniturilor bugetare ale SUA.

3. De când se aplică FATCA?

01 iulie 2014 este data de la care au devenit aplicabile cerințele FATCA.

4. Ce presupune FATCA?

FATCA presupune ca instituțiile financiare străine să identifice persoanele SUA atât dintre clienții cu contracte noi, cât și din rândul clienților cu contracte pre-existente și să îndeplinească anumite obligații de notificare și raportare cu privire la aceste contracte.

În contextul FATCA, IRS impune instituțiilor financiare din întreaga lume înregistrarea pe portalul acestuia și furnizarea de informații legate de conturile/contractele rezidenților americani existenți în bazele lor de date. În caz de neconformitate, instituțiile financiare riscă un impozit de 30% pe veniturile cu sursa în SUA, indiferent dacă aceste venituri sunt proprii sau obținute în contul clienților lor.

5. Care entități NN intră în scopul FATCA?

Prevederile FATCA se aplică doar pentru entitatea NN Asigurări de Viață, în timp ce pensiile (obligatorii și facultative) sunt exceptate de la aplicarea regulamentului FATCA.

6. Ce produse intră în scopul FATCA?

În scopul FATCA intră doar contractele de asigurare de viață cu componentă de investiție/economisire.

Contractele de asigurare de viață doar cu componentă de protecție, contractele de asigurare de viață de bancassurance și contractele de asigurare de viață de grup, contractele de pensii private și facultative nu sunt în scopul FATCA.

7. Ce clienți intră în scopul FATCA?

În scopul FATCA intră atât persoanele fizice, cât și persoanele juridice din SUA care obțin venituri impozabile în afara țării de rezidență. Aceste persoane trebuie identificate și raportate în scopul FATCA și sunt denumite persoane SUA.

8. Cum sunt impactați clienții?

Clienții cu rol de contractant/persoană asigurată/beneficiar pe cererile de asigurare de viață cu componentă de investiție trebuie să declare pe propria răspundere dacă sunt sau nu sunt cetățeni americani sau rezidenți SUA prin completarea unui scurt chestionar specific FATCA de pe cererea de asigurare/formulare de modificare ori anunț eveniment asigurat.

Fiecare client care declară că este cetățean american sau rezident SUA trebuie să completeze formularul W9 prin care va declara Numărul de Identificare Fiscală (TIN).

Clienții de P2 și P3 nu trebuie să răspundă la întrebarea referitoare FATCA, acestea nefiind produse în scopul FATCA.

9. Poate fi o lege din SUA obligatorie pentru România?

România, precum cele mai multe țări europene, a decis să încheie Acordul interguvernamental (IGA) cu SUA pentru a face FATCA aplicabilă în cadrul legislației noastre interne.

Guvernul a aprobat proiectul de lege pentru încheierea Acordului între România și Statele Unite ale Americii, acesta fiind semnat în 28 Mai 2015 și ratificat prin Legea nr. 233 din 30 octombrie 2015.

10. Este NN Asigurări de Viață mai strictă decât alte instituții financiare în aplicarea prevederilor FATCA?

Nu. FATCA este aplicabilă tuturor instituțiilor financiare din afara SUA și altor intermediari financiari. În cazul în care NN Asigurări de Viață nu ar respecta prevederile FATCA, toate încasările acesteia și ale clienților săi având ca sursă tranzacții efectuate/inițiate din SUA, precum dividende și dobânzi plătite de corporațiile americane, ar fi supuse unei rețineri la sursă de 30%. Prin urmare, NN Asigurări de Viață, la fel ca și alte societăți de asigurare, bănci sau instituții financiare din România, a decis implementarea schimbărilor cerute de FATCA.

Astfel, clienții identificați drept persoane SUA vor fi raportați către ANAF și IRS începând cu anul 2016.

11. Ce date sunt transmise către SUA și cum se va face raportarea?

Detalii despre datele pe care le vom raporta către IRS se regăsesc în Legea nr. 233/2015 și în legislația secundară emisă de Ministerul de Finanțe Publice. Raportarea către SUA se va face prin intermediul autorității fiscale din România (ANAF).

12. Ce reprezintă acordul interguvernamental?

Acordul interguvernamental (IGA) reprezintă un set de reguli stabilite de comun acord între două țări - în cazul de față România și SUA - prin care sunt definiți termenii Acordului. În cadrul acordului sunt definite produsele care intră în scopul FATCA, produsele exceptate, condițiile de identificare ale clienților, condițiile de raportare etc.

13. Care este stadiul acordului interguvernamental dintre România și SUA?

Guvernul a aprobat proiectul de lege pentru ratificarea Acordului între România și Statele Unite ale Americii. Acesta a fost semnat în 28 Mai 2015 și ratificat prin Legea nr. 233 din 30 octombrie 2015.

Textul Acordului negociat și încheiat între autoritățile române și cele americane este în concordanță cu modelul de Acord FATCA cu reciprocitate, ceea ce implică un schimb reciproc de informații între autoritățile fiscale din cele două state, prin transmiterea informațiilor financiare raportate de instituțiile financiare prin intermediul autorităților fiscale.

14. Ce înseamnă US, SUA sau Statele Unite ale Americii?

- Statele Unite ale Americii
- Insulele minore îndepărtate ale SUA
- Guam
- Insulele nordice Mariana
- Puerto Rico
- Insulele Virgine
- Samoa Americană

15. Cine sunt persoanele SUA?

O persoană este considerată persoană SUA dacă:

- este rezident SUA sau
- cetățean SUA*, inclusiv dublă cetățenie (una dintre ele fiind pentru SUA) sau
- deține/a deținut o Carte Verde sau
- a fost prezent fizic în SUA timp de 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)**.

*Sunteți cetățean SUA dacă:

- (i) v-ați născut în SUA sau
- (ii) ați fost naturalizat ca și cetățean SUA sau
- (iii) unul dintre părinți este cetățean SUA.

**Prezența în SUA este calculată după cum urmează:

- (i) toate zilele în care persoana a fost prezentă pe teritoriul SUA pe parcursul anului curent și
- (ii) 1/3 din zilele în care persoana a fost prezentă pe teritoriul SUA pe parcursul anului trecut și
- (iii) 1/6 din zilele în care persoana a fost prezentă în SUA în anul anterior celui trecut.

În cazul în care o persoană îndeplinește condițiile aferente statusului de Persoană SUA, aceasta poate fi considerată Rezident SUA în scopuri fiscale. Lista criteriilor indicate mai sus nu este completă – lista completă se găsește pe www.irs.gov.

16. Ce sunt indiciile SUA?

Indiciile SUA sunt informații reper care arată că o persoană fizică sau juridică poate fi considerată drept persoană/entitate SUA.

17. Care sunt indiciile SUA?

Indiciile prin care un client poate fi identificat ca persoană SUA sunt:

- cetățenie SUA sau rezidență SUA;
- locul nașterii din SUA;
- numărul de telefon din SUA;
- adresa legală și/sau adresa de corespondență din SUA;
- cont bancar din SUA;
- reprezentantul legal care are adresa din SUA.

Având unul sau mai multe dintre aceste indicii, nu înseamnă că o persoană fizică sau juridică este o persoană SUA, ci doar că este necesară o analiză mai amănunțită pentru a stabili statusul FATCA pentru acest client.

18. Ce înseamnă formularul W-9?

Formularul W-9 este un formular utilizat exclusiv de către persoanele SUA (persoane fizice și persoane juridice) pentru declararea Numărului de Identificare Fiscală (TIN).

Formularul se poate descărca de pe pagina <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>, iar detalii despre completarea acestuia se găsesc pe pagina <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw9.pdf>.

19. Ce înseamnă formularul W-8BEN?

Formularul W-8BEN este utilizat exclusiv de către persoanele fizice și are scopul de a identifica beneficiarii reali care nu sunt persoane SUA.

Formularul se poate descărca de pe pagina <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8ben.pdf>, iar detalii despre completarea acestuia se găsesc pe pagina <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw8ben.pdf>.

20. Ce înseamnă formularul W-8BEN-E?

Formularul W-8BEN-E este utilizat exclusiv de către persoanele juridice și are scopul de a identifica persoanele juridice din afara SUA care sunt beneficiarii reali.

Formularul se poate descărca de pe pagina <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8bene.pdf>, iar detalii despre completarea acestuia se găsesc pe pagina <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw8bene.pdf>.

21. Putem recomanda unui american să evite reglementările FATCA?

NN nu permite o astfel de practică și trebuie să se asigure că niciun angajat/consultant nu va consilia clientul cu privire la modul în care poate evita identificarea în scopul FATCA.

22. Ce reprezintă un Green Card?

Green Card-ul reprezintă o viză permanentă pentru SUA care oferă dreptul de a trăi și lucra permanent în SUA și în baza căreia se pot obține numeroase alte avantaje (asistență medicală, învățământ etc.).

23. În cazul în care un client are cetățenie dublă, este necesar să se solicite informații despre ambele cetățenii?

Pentru FATCA este important să se știe dacă titularul contractului de asigurare de viață are cetățenie americană sau rezidență SUA.

24. Ce se întâmplă în cazul în care un client refuză să ne pună la dispoziție toate informațiile necesare în stabilirea statusului FATCA?

În primul rând, este responsabilitatea clientului să ne furnizeze toate informațiile necesare pentru a încheia o cerere de asigurare.

Clienții existenți care refuză să ne furnizeze toate datele de identificare vor fi marcați ca și clienți recalitranți și vor fi raportați ca atare către autoritatea fiscală din România (ANAF) și SUA (IRS).

Clienții noi care refuză să ne furnizeze toate informațiile necesare pentru identificarea lor în scop FATCA, nu vor fi acceptați în relația cu NN.

25. Ce înseamnă client "recalitrant"?

Clienții "recalitranți" sunt acei clienți care refuză să furnizeze informațiile necesare în vederea identificării în scop FATCA sau care nu furnizează aceste informații în timp util (90 de zile calendaristice) de la data solicitării.

26. Ce înseamnă TIN/ SSN?

TIN-ul reprezintă Numărul de Identificare Fiscală alocat unei persoane și este folosit de IRS în administrarea legilor fiscale. TIN-ul este emis fie de IRS, fie de Administrația de Securitate Socială.

SSN-ul reprezintă Numărul de Securitate Socială și este emis doar de către Administrația de Securitate Socială.

27. Având în vedere prevederile FATCA, putem accepta clienți persoane cu cetățenie SUA pentru produsele cu componentă de investiție?

Începând cu anul 2009 s-a decis ca entitățile NN din afara SUA să nu mai furnizeze servicii de investiții persoanelor cu cetățenie SUA; astfel, nu putem accepta clienți cu rol de persoană asigurată, contractant sau beneficiari care se încadrează în această categorie (persoană fizică sau juridică).

Persoanelor cu cetățenie SUA nu le putem oferi următoarele produse:

- unit linked;
- produse tradiționale cu participare la profit (Regal, Academica, Next).

Această regulă rămâne în vigoare chiar și după aplicarea prevederilor FATCA.

FATCA vine în plus cu identificarea anumitor indicii SUA pe produsele de investiții.

Singurele produse pe care le putem oferi persoanelor cu cetățenie SUA sunt: Smart, Asigurarea de Sănătate NN și Prudent 30.

28. Sunt cetățean SUA și soțul/soția este cetățean român. Trăim și muncim în România. Am fost sfătuit să obțin cetățenia română pentru a evita FATCA.

Este posibil să evit consecințele FATCA prin obținerea cetățeniei române?

După obținerea cetățeniei române, veți avea cetățenie dublă și astfel intrați în scopul FATCA în calitate de persoană SUA. Pentru autoritățile fiscale din SUA, veți rămâne cetățean SUA atât timp cât nu ați renunțat oficial la cetățenia SUA.

În cazul în care renunțați la cetățenia SUA, trebuie să puneți la dispoziția NN Asigurări de Viață o adeverință de renunțare la cetățenia SUA.

29. Sunt client NN Asigurări de Viață și am fost contactat de NN deoarece există indicii SUA în datele mele personale.

Sunt obligat să furnizez documentele/informațiile solicitate?

În cazul în care, la momentul semnării cererii de asigurare sau ulterior, pe parcursul desfășurării contractului de asigurare, veți refuza să furnizați informații, documente sau orice derogări aferente FATCA, NN Asigurări de Viață nu va accepta cererea dumneavoastră de asigurare, respectiv va înceta relația contractuală cu dumneavoastră și va raporta autorităților fiscale din România/SUA refuzul de a furniza informații. În acest caz veți fi considerat un client "recalcitrant" în conformitate cu standardele FATCA.

30. M-am născut în SUA, dar nu am locuit acolo. Nu sunt considerat cetățean SUA. Acest aspect îmi va afecta relația cu NN Asigurări de Viață?

Spre deosebire de alte jurisdicții, răspunderea fiscală SUA este atașată cetățeniei și nu statutului de rezident, ceea ce înseamnă că cetățenii SUA care locuiesc în străinătate trebuie să depună anual declarațiile SUA de venit la nivel global indiferent de locația de rezidență.

Locul nașterii în SUA este considerat un indiciu prin care un client poate fi considerat a fi în scopul FATCA și astfel trebuie clarificat statusul FATCA. NN va solicita completarea formularului W-8BEN sau o declarație pe propria răspundere că nu sunteți persoană SUA din perspectiva FATCA.

31. Nu am nicio legătură cu SUA, dar am ca împuternicit pe contractul meu de asigurare pe cineva care are o adresă SUA. Cu ce mă afectează acest lucru?

Acordarea unei procuri sau autorizații de semnătură pe un contract de asigurare de viață unei persoane cu adresă SUA înseamnă că pe contractul respectiv vor exista indicii SUA și, drept urmare, contractul respectiv va fi raportat către IRS, cu excepția cazului în care furnizați documentația solicitată care să ateste contrariul.

32. Informațiile din baza de date NN Asigurări de Viață nu sunt corecte și nu am nicio legătură cu SUA. Ce pot să fac pentru a remedia această situație?

Vă rugăm să contactați NN Asigurări de Viață pe adresa asigurari@nn.ro pentru actualizarea datelor dumneavoastră și să ne trimiteți un act de identitate valid.

În funcție de indiciile SUA din baza de date a NN Asigurări de Viață, este posibil să fie necesar să furnizați informații/documente suplimentare.

33. Am un pașaport român și unul SUA, dar locuiesc și lucrez în România și îmi folosesc pașaportul SUA numai pentru călătoriile de afaceri în SUA sau pentru concediu în SUA. Sunt considerat persoană SUA?

Da. Aveți dublă cetățenie, română și americană și, prin urmare, veți fi considerat persoană SUA și veți intra în scop FATCA.

34. Sunt student român în cadrul unui program de schimb la o universitate din SUA. Sunt considerat rezident SUA și răspunzător în conformitate cu FATCA?

Puteți găsi informații suplimentare cu privire la statusul dumneavoastră fiscal pe pagina web a universității sau puteți contacta ambasada SUA care v-a emis viza.

35. Ce înseamnă Non-Financial Foreign Entity („NFFE“)?

NFFE este o entitate juridică din afara SUA care nu este o instituție financiară.

Există două categorii NFFE:

- **Active NFFE**, sunt entități implicate în tranzacții active sau afaceri (producție, industrie, servicii nefinanciare etc.) unde mai puțin de 50% din venitul brut din anul calendaristic precedent este pasiv.
Acesta este un status FATCA.
Exemplu: o brutărie fabrică pâine și nu are alt venit în afara celui provenit din această activitate.
- **Passive NFFE**, sunt instituțiile financiare care au un venit pasiv mai mare de 50% din venitul brut (cum ar fi dividende, dobânzi, chirii, redevențe, anuități).
Acesta este un status FATCA.
Exemplu: o brutărie are un portofoliu larg de investiții și realizează venituri mai mari din investiții financiare decât din activitatea de afaceri.

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

Passive NFFE (U.S.-owned) este o entitate străină nefinanciară care are una sau mai multe persoane care controlează compania considerată persoană SUA.

O persoană care controlează compania este o persoană fizică ce exercită control asupra unei entități.

Acesta este un status FATCA.

37. Ce înseamnă Exempt Beneficial Owner?

Sunt entitățile care sunt exceptate de la conformarea cu regulile FATCA.

Acesta este un status FATCA.

Exemplu: Fondurile de pensii facultative și cele obligatorii.