

**Material de informare
privind aplicarea cerintelor de conformare fiscala
pentru conturile din strainatate**

I. F.A.T.C.A.

Aplicarea cerintelor privind conformarea fiscala pentru conturile din strainatate (F.A.T.C.A.) reprezinta un set de masuri legislative emis in Martie 2010 de catre Statele Unite ale Americii cu scopul de a preveni si a reduce evaziunea fiscala a cetatenilor/ rezidentilor americani.

Aplicarea cerintelor privind conformarea fiscala pentru conturile din strainatate (F.A.T.C.A.) a intrat in vigoare la data de 1 iulie 2014.

In concordanta cu prevederile F.A.T.C.A., institutiile financiare trebuie sa colecteze si sa raporteze autoritatilor fiscale americane, direct sau prin intermediul autoritatilor romane, informatii despre conturile detinute de catre clienti persoane fizice, respectiv persoane juridice, ce prezinta elemente care atrag aplicarea prevederilor legislatiei mentionate anterior.

Inno Investments SAI SA, este ferm angajata in conformarea la prevederile F.A.T.C.A. fiind inregistrata pe site-ul Internal Revenue Service – S.U.A. cu statusul Reporting Model 1 FFI, avand alocat GIIN UH5299.00016.ME.642, pentru fondurile de investitii administrate, fiind inregistrata ca Sponsor, avand alocat GIIN Z1JAJ9.00000.SP.642

Inno Investments SAI SA solicita clientilor, completarea si semnarea unei declaratii care va fi utilizata la determinarea statutului F.A.T.C.A.

In acest sens, intreaga baza de clienti va fi revizuita, pentru a determina statutul F.A.T.C.A. si, acolo unde este necesar, Societatea va solicita informatii si documente suplimentare in scopul evaluarii implicatiilor noii legislatii.

Mai multe detalii referitoare la acest subiect, se regasesc pe pagina de internet a Ministerului Finantelor Publice: (<http://www.mfinante.ro/acordfatca.html?pagina=domenii>)

II. CRS/ DAC2

Prin Directiva 2014/107/UE a Consiliului European, din 09.12.2014, de modificare a Directivei 2011/116/UE in ceea ce priveste schimbul automat obligatoriu de informatii in domeniul fiscal (Common Reporting Standard CRS/ DAC2), au fost elaborate standardele europene obligatorii pentru schimbul automat de informatii privind Conturile Financiare in domeniul fiscal.

In concordanta cu prevederile CRS/ DAC2, institutiile financiare trebuie sa colecteze si sa raporteze autoritatilor fiscale locale ale statelor semnatare, informatii despre conturile detinute de catre client persoane fizice, respectiv persoane juridice, ce prezinta elemente care atrag aplicarea prevederilor legislatiei mentionate anterior.

Incepand cu data de 1 ianuarie 2017, clientilor Inno Investments SAI SA li se solicita completarea si semnarea unei declaratii care va fi utilizata la determinarea statutului CRS/DAC2 (raportabil/neraportabil) prin solicitarea unor informatii legate de rezidenta fiscala.

In acest sens, se vor aplica proceduri de identificare a conturilor clientilor si acolo unde este necesar, Societatea va solicita informatii si documente suplimentare in scopul evaluarii implicatiilor noii legislatii.

Mai multe informatii despre CRS puteti solicita autoritatii fiscale locale/autoritatii fiscale a tarii de rezidenta.

III. CLARIFICARI FATCA

1. Ce este F.A.T.C.A.?

Documentul de conformare fiscala pentru conturile din afara tarii – Foreign Account Tax Compliance Act – F.A.T.C.A. a fost emis de Statele Unite ale Americii in 18 Martie 2010, ca parte a pachetului legislativ HIRE (Hiring Incentives to Restore Employment) cu scopul de a combate evaziunea fiscala a cetatenilor/ rezidentilor SUA, care au conturi deschise in afara teritoriului SUA si de a extinde sistemul de raportare fiscala american prin solicitarea de documente, impunerea de retineri la sursa si instituirea unor obligatii de raportare, in special in ceea ce priveste platile impozabile avand sursa SUA.

2. Care este scopul F.A.T.C.A.?

Scopul specific al F.A.T.C.A. este de a creste transparenta pentru Autoritatea Fiscala din SUA (IRS – Internal Revenue Service) in ceea ce priveste cetatenii/ rezidentii SUA care investesc sau obtin venituri prin intermediul unor entitati non-US si de a permite IRS sa detecteze potentialii evazionisti care isi ascund detinerile in conturi si investitii din afara SUA.

3. Care este cadrul legal aplicabil?

Cadrul legal general este reprezentat de “Regulamentul final” din cadrul Codului Fiscal American, cuprinzand prevederi complexe in tratarea subiectului F.A.T.C.A.

Autoritatile romane au semnat cu autoritatile din Statele Unite ale Americii Acordul Interguvernamental F.A.T.C.A. model 1 cu reciprocitate, ratificat prin Legea nr.233 din 8 Octombrie 2015 publicata in Monitorul Oficial nr.808 din 30 Octombrie 2015.

4. Ce categorii de clienti sunt afectati de F.A.T.C.A.?

F.A.T.C.A. afecteaza atat clientii persoane fizice, cat si clientii persoane juridice care prezinta indicia SUA, ce ar putea determina aplicarea prevederilor F.A.T.C.A.

Indiciile SUA ce pot determina aplicarea prevederilor F.A.T.C.A. sunt:

- a) Cetatenia SUA;
- b) Rezidenta SUA;
- c) Tara nastere/inregistrare SUA;
- d) Adresa de rezidenta/sediu sau adresa postala SUA (inclusiv o casuta postala SUA);
- e) Numarul de telefon din SUA;
- f) Dispozitii de plata (standing instruction) pentru transferul de fonduri din contul propriu catre conturi din SUA;
- g) Procura, imputernicire, delegatie acordata unei persoane cu domiciliul in SUA;
- h) Adresa “in-care-of” sau o adresa “hold mail” drept adresa unica.

IV. CLARIFICARI CRS/DAC2

1. Ce este CRS/ DAC2?

Standardul de raportare comun (CRS) stabileste un standard minim de cooperare între jurisdicții referitor la schimbul automat de informații aferente contribuabililor colectate de către instituțiile financiare.

2. Ce este schimbul automat?

Schimb automat înseamnă comunicarea sistematică a informațiilor predefinite referitoare la rezidenții din alte state membre către statul membru de rezidență relevant, fără cerere prealabilă, la interval regulate prestabilite.

3. Ce categorii de clienți sunt afectați de CRS/ DAC2?

CRS/ DAC2 afectează atât clienții persoane fizice, cât și clienții persoane juridice care prezintă elemente, ce ar putea determina aplicarea prevederilor aferente CRS.

Indiciile UE/ alt stat semnatar* ce pot determina aplicarea prevederilor CRS/ DAC2 sunt:

- a) Cetățenia UE/ alt stat semnatar;
- b) Rezidența UE/ alt stat semnatar;
- c) Țara naștere/inregistrare UE/ alt stat semnatar;
- d) Adresa de rezidență/sediu sau adresa poștală UE/ alt stat semnatar;
- e) Numărul de telefon aparținând țărilor membre UE/ alt stat semnatar;
- f) Dispoziții de plată (standing instruction) pentru transferul de fonduri din contul propriu către conturi din UE/ alt stat semnatar;
- g) Procura, împuternicire, delegație acordată unei persoane cu domiciliul în UE/ alt stat semnatar;
- h) Adresa “in-care-of” sau o adresa “hold mail” drept adresă unică.

V. Dacă nu am niciun fel de legătură cu SUA/ UE/ alt stat semnatar voi fi în continuare afectat de prevederile F.A.T.C.A./ CRS/ DAC2?

Cei mai mulți clienți nu vor fi afectați de F.A.T.C.A./ CRS/ DAC2 și nu va fi necesară nicio acțiune din partea lor. Cu toate acestea, în măsura în care Societatea va considera, în mod rezonabil, că este posibil să fiți o persoană din SUA sau o persoană cu dublă cetățenie (UE sau alt stat semnatar) puteți fi contactat pentru obținerea de informații suplimentare.

VI. Când și ce fel de informații vor fi raportate de către Societatea?

În ceea ce privește F.A.T.C.A raportarea se va face începând cu anul 2016, în conformitate cu cerințele și cadrul legislativ emis de către autoritatea competentă a statului român.

* ALBANIA; ANDORRA; ANGUILLA; ANTIGUA AND BARBUDA; ARGENTINA; ARUBA; AUSTRALIA; AUSTRIA; BARBADOS; BELGIUM; BELIZE; BERMUDA; BRITISH VIRGIN ISLANDS; BULGARIA; CANADA; CAYMAN ISLANDS; CHILE; COLOMBIA; COOK ISLANDS; COSTA RICA; CROATIA; CURAÇAO; CYPRUS; CZECH REPUBLIC; DENMARK; ESTONIA; FAROE ISLANDS; FINLAND; FRANCE; GERMANY; GHANA; GIBRALTAR; GREECE; GRENADA; GUERNSEY; HUNGARY; ICELAND; INDIA; INDONESIA; IRELAND; ISLE OF MAN; ITALY; JAPAN; JERSEY; KOREA; LATVIA; LIECHTENSTEIN; LITHUANIA; LUXEMBOURG; M ALTA; MARSHALL ISLANDS; MAURITIUS; MEXICO; MONTSERRAT; NETHERLANDS; NEW ZEALAND; NIUE; NORWAY; POLAND; PORTUGAL; ROMANIA; SAINT LUCIA; SAINT VINCENT AND THE GRENADINES; SAMOA; SAN MARINO; SEYCHELLES; SINT MAARTEN; SLOVAK REPUBLIC; SLOVENIA; SOUTH AFRICA; SPAIN ; SWEDEN; SWITZERLAND; TURKS & CAICOS ISLANDS; UNITED KINGDOM

În ceea ce privește C.R.S., pe baza aplicării măsurilor de cunoașterea clienței se vor raporta valoarea portofoliilor, deținute în mod direct sau indirect de către clienții non rezidenți fiscali către autoritățile fiscale locale și ulterior, autoritățile fiscale locale vor raporta aceste informații către autoritățile fiscale străine în baza prevederilor Legii nr.207/2015 privind Codul de Procedură Fiscală.

VII. Cât de des va trebui să furnizez informații în scopul F.A.T.C.A./ CRS/ DAC2?

Dacă datele dumneavoastră de identificare (modificări de circumstanțe) se modifică, putând afecta statutul dvs din punct de vedere al regulilor FATCA/CRS/DAC2, acestea sunt necesare a fi aduse la cunoștința Societății.

Este posibil ca Societatea să solicite informații/documente suplimentare pentru a actualiza clasificarea dumneavoastră din punct de vedere F.A.T.C.A./ CRS/ DAC2 și actualizarea Declarației.

Echipa Inno Investments S.A.I. S.A.