

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) este un act normativ elaborat în 2010 de Guvernul SUA cu scopul de a preveni evaziunea fiscală pe care ar putea să o facă cetățenii sau rezidenții americani în legătură cu caștigurile pe care le obțin în afara SUA.

Prevederile FATCA se aplică începând cu 1 iulie 2014. Aplicarea acestui act presupune ca Uniqa Asigurări de Viață să identifice clienții care au calitatea de cetățeni sau rezidenți americani și să-i raporteze către autoritățile fiscale din România și SUA.

UNIQA Asigurări de Viață a decis să se conformeze cu cerințele FATCA, înregistrându-se pe site-ul IRS cu statusul „Reporting model 1 FFI”, având numărul de identificare globală (GIIN) GMPXWL.00018.ME.642.

Acordul încheiat între România și Statele Unite ale Americii pentru îmbunătățirea conformării fiscale internaționale și implementarea FATCA („Acordul FATCA”) a intrat în vigoare în data de 3 noiembrie 2015. România este inclusă pe lista țărilor cu care autoritățile americane consideră că s-a ajuns la un acord de fond. Mai multe detalii pot fi regăsite accesând linkul: <http://www.treasury.gov/resource-center/tax-policy/treaties/pages/fatca-archive.aspx>

Astfel, UNIQA Asigurări de Viață trebuie să raporteze Agenției Naționale de Administrare Fiscală următoarele informații cu privire la contractele de asigurare de viață deținute de Titularii de cont (contractanți/asigurați/beneficiari) rezidenți sau cetățeni SUA:

a) În cazul unei persoane fizice care este Titular de cont și Persoană raportabilă: numele, adresa, jurisdicție de rezidență, numărul/numerele de identificare fiscală (NIF), data și locul nașterii;

b) În cazul unei Entități care este Titular de cont și o Persoană raportabilă: denumirea, adresa, jurisdicția de rezidență și numărul/numerele de identificare fiscală (NIF);

c) În cazul unei Entități care este Titular de cont și care este identificată ca având una sau mai multe Persoane care controlează și care fac obiectul raportării:

1. numele, adresa, jurisdicția de rezidență și numărul/numerele de identificare fiscală (NIF) ale Entității

și

2. numele, adresa, jurisdicția/jurisdicțiile de rezidență și numărul/numerele de identificare fiscală (NIF) ale persoanelor și data și locul nașterii fiecărei Persoane raportabile;

d) Numarul de cont sau echivalentul său funcțional în absența unui numar de cont;

e) Numele și numărul de identificare, dacă este cazul, al Instituției Financiare Raportoare;

f) Soldul sau valoarea contului, în cazul unui Contract de asigurare cu valoare de răscumpărare sau al unui Contract cu rentă viageră; valoarea de răscumpărare, valabilă la sfârșitul anului calendaristic relevant sau la sfârșitul său, în cazul în care contul a fost închis, în cursul anului sau al perioadei în cauză; valoarea ultimei tranzacții imediat înainte de închiderea contului;

g) Cuantumul brut total plătit sau creditat Titularului de cont în legătură cu respectivul cont în cursul anului calendaristic în legătură cu care Instituția Financiară Raportoare este debitoare sau datoare s-o plătească, inclusiv cuantumul agregat al oricărui rambursări plătite Titularului de cont în cursul anului.

CRS

Standardul Comun de Raportare (CRS) reprezintă inițiativa Organizației pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OECD) pentru aplicarea schimbului automat de informații în domeniul fiscal. Un număr de 84 de state au semnat până acum acorduri pentru schimbul de informații în domeniul fiscal: <http://www.oecd.org/ctp/exchange-of-tax-information/mcaa-signatories.pdf>

CRS a fost implementat în cadrul Uniunii Europene prin Directiva 2014/107/UE privind schimbul automat obligatoriu de informații în domeniul fiscal. Aceste prevederi legale au în vedere transparența procedurii de colectare taxe și impozite și diminuarea fraudei și a evaziunii fiscale transfrontaliere prin înlăturarea situațiilor în care ar exista venituri neraportate în mod corespunzător, ce ar duce la imposibilitatea obiectivă a statului îndreptățit de a aplica rețineri de taxe și impozite să procedeze în acest sens.

Începând cu data de 01.01.2016 a intrat în vigoare noul Cod de Procedura Fiscală, ce transpune la nivel național Directiva 2014/107/UE privind schimbul automat obligatoriu de informații în domeniul fiscal.

Instituțiile financiare raportoare din România sunt obligate să aplice normele de raportare și de diligență fiscală parte integrantă a codului, începând cu data de 01.01.2016.

Având în vedere aspectele menționate anterior, atât preluarea, stocarea, prelucrarea și transmiterea informațiilor de natură fiscală autorităților române competente, cât și potențiala transmitere a acestora către terțe State Membre ale Uniunii Europene sau către alte state participante la mecanismul de raportare automată, conform tratatelor bilaterale sau multilaterale încheiate cu România/Uniunea Europeană, identificate și publicate în lista oficială a Comisiei Europene, («Stat Membru») de către entitățile abilitate din cadrul ANAF sunt efectuate în vederea îndeplinirii obligațiilor legale stabilite de către Codul de Procedura Fiscală, privind schimbul automat obligatoriu de informații în domeniul fiscal pentru sporirea eficienței activității de colectare taxe și impozite

Astfel, UNIQA Asigurări de Viață trebuie să raporteze Agenției Naționale de Administrare Fiscală următoarele informații cu privire la contractele de asigurare de viață deținute de Titularii de cont (contractanți/asigurați/beneficiari) rezidenți sau cetățeni într-un stat participant la schimbul automat de informații în domeniul fiscal:

Titular de cont persoană fizică:

(a) numele, adresa, Statul Membru de rezidență, numărul (numerele) de identificare fiscală (NIF), precum și data și locul nașterii ale fiecărei persoane care face obiectul raportării și care este Titular de cont al contului respectiv;

(b) numărul de cont (numărul contractului de asigurare);

(c) soldul sau valoarea contului (inclusiv Valoarea de răscumpărare în cazul unui Contract de asigurare cu valoare de răscumpărare sau al unui Contract cu rentă viageră) la sfârșitul anului calendaristic relevant sau al altei perioade de raportare adecvate sau, în cazul în care contul a fost închis în cursul anului sau al perioadei respective, închiderea contului.

Titular de cont persoană juridică:

(a) numele, adresa, Statul Membru de rezidență, numărul (numerele) de identificare fiscală (NIF) ale Societății, precum și numele, adresa, Statul Membru de rezidență, numărul (numerele) de identificare fiscală (NIF) și data și locul nașterii fiecărei Persoane care face obiectul raportării (daca e cazul);

(b) numărul de cont (numărul contractului de asigurare);

(c) numele și numărul de identificare al Instituției Financiare Raportoare;

(d) soldul sau valoarea contului (inclusiv Valoarea de răscumpărare în cazul unui Contract de asigurare cu valoare de răscumpărare sau al unui Contract cu rentă viageră) la sfârșitul anului calendaristic relevant sau al altei perioade de raportare adecvate sau, în cazul în care contul a fost închis în cursul anului sau al perioadei respective, închiderea contului.

În toate cazurile:

- informațiile sus menționate vor exprima moneda în care este exprimată fiecare suma în parte;

- soldul/valoarea unui cont sunt stabilite în ultima zi a unei perioade de raportare;

- raportarea informațiilor cu caracter date personale sunt raportate către ANAF anual, în anul calendaristic următor anului la care se referă informațiile.