

FATCA

Informare privind FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)

Legea americana privind conformarea fiscala pentru conturile din afara tarii (FATCA - Foreign Account Tax Compliance Act) reprezinta un set de masuri legislative adoptate in martie 2010 de Statele Unite ale Americii avand scopul de a preveni si reduce evaziunea fiscala generata de activitatea transfrontaliera a contribuabililor americani, precum si evitarea impozitelor de catre acestia prin intermediul Instructiilor Financiare din afara SUA sau a instrumentelor de investitii de tip off-shore si prin ascunderea proprietatilor acestora de autoritatile fiscale din SUA (IRS).

De la 1 iulie 2014 FATCA a intrat in vigoare si isi produce efectele asupra institutiilor financiare.

Scopul specific al FATCA este de a creste transparenta pentru Autoritatea Fiscala din SUA (IRS – Internal Revenue Service) in ceea ce priveste persoanele din SUA care investesc sau obtin venituri prin intermediul unor entitati non-US.

Principalul obiectiv este acela de a permite IRS sa detecteze potentialii evazionisti care isi ascund detinerile in conturi si investitii din afara SUA.

Principiile FATCA sunt urmatoarele:

- institutiile financiare nerezidente in SUA, asa cum este si SAI Certinvest SA trebuie sa identifice si sa raporteze anual autoritatilor fiscale americane, informatii specifice legate de conturile deschise de rezidenti americani, entitati straine cu actionariat substantial american, precum si clientii clasificati drept "recalcitranti";
- refuzul de a comunica aceste informatii specifice se sanctioneaza conform legii americane prin aplicarea unei retineri de 30% asupra oricaror plati de natura dobanzilor, dividendelor, chiriilor, primelor, anuitatilor, compensarilor, remuneratiilor, onorariilor si altor castiguri anuale sau periodice fixe sau determinabile, cu sursa SUA. Aceasta cota este aplicabila in cazul in care institutiile financiare nerezidente in SUA refuza sa dezvaluie identitatea si sa comunice informatii despre clientii lor care sunt rezidenti americani.

Barierile privind raportarea si retinerea pot fi eliminate prin incheierea de catre statul de rezidenta al institutiilor financiare carora li se aplica prevederile FATCA a unui acord bilateral cu autoritatile fiscale americane. Romania este una dintre tarile care sunt tratate de catre SUA ca avand un acord interguvernamental in vigoare si a fost inclusa in lista tarilor publicata de Fiscul american pe site-ul acestuia (vezi <http://www.treasury.gov/resource-center/tax-policy/treaties/pages/fatca-archive.aspx>). Pana la semnarea unui acord FATCA, institutiilor financiare rezidente romane li se permite sa se inregistreze pe site-ul FATCA, ca institutii care sunt conformecum prevederile FATCA (registered deemed-compliant FFI - Foreign Financial Institution).

SAI Certinvest SA recunoaste importanta FATCA si aplica cerintele acesteia. Astfel, SAI Certinvest SA s-a inregistrat pe pagina Autoritatii fiscale americane - IRS (Internal Revenue Service) drept institutie financiara straina participanta (Participating FFI) care se conformeaza cu prevederile FATCA, fiindu-i alocat numarul de identificare **GIIN - YRAJXA.99999.SL.642**.

Avand acest statut, in virtutea FATCA si incercand sa pastreze un echilibru intre drepturile clientilor de pastrare a secretului si a conditiilor in care datele cu caracter personal pot fi prelucrate, precum si riscul aplicarii prevederilor legate de FATCA, SAI Certinvest SA va informeaza ca urmeaza sa colecteze serie de informatii in scopul identificarii acelor clienti care sunt supusi aplicarii prevederilor FATCA si sa raporteze toate datele solicitate de autoritatile fiscale americane, informatii specifice despre conturile detinute de catre clientii persoane fizice si juridice ce prezinta elemente care atrag aplicarea prevederilor legii americane de conformare fiscala.

SAI Certinvest SA ramane la dispozitia clientilor sai pentru orice detalii suplimentare dar nu poate oferi consultanta in ce priveste conformarea individuala a clientilor cu regimul fiscal FATCA.

Pentru detalii suplimentare va rugam sa accesati [sectiunea de intrebari frecvente](#).

Intrebari frecvente privind FATCA

1. Ce este FATCA?

Documentul de conformare fiscala pentru conturile din afara tarii – Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA a fost emis de Statele Unite ale Americii in 18 martie 2010, ca parte a pachetului legislativ HIRE (Hiring Incentives to Restore Employment) si reprezinta un set de masuri legislative adoptate cu scopul de a preveni, combate si reduce evaziunea fiscala generata de activitatea transfrontaliera a rezidentilor americani cu detineri in conturi din afara SUA, precum 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 ce priveste platile impozabile avand sursa SUA.

Institutiile Financiare din afara SUA trebuie:

- Sa identifice si sa obtina informatii cu privire la clientii si partenerii de afaceri. Aceste informatii sunt necesare pentru a stabili care sunt Clientii SUA raportabili;
- Sa raporteze anual informatiile detinute despre clientii raportabili.

2. Cine aplica prevederile FATCA in Romania?

Institutiile financiare din Romania care sunt vizate in aplicarea prevederilor FATCA sunt:

- Instituti de credit;
- Instituti custode;
- Entitatile pentru investitii;
- Societatile de asigurari.

Toate bancile si institutiile financiare sunt afectate de FATCA, desi abordarea privind adoptarea prevederilor FATCA poate fi diferita.

3. Ce presupune aderarea la FATCA?

Indeplinirea de catre institutiile financiare conforme FATCA a urmatoarelor obligatii:

- Obtinerea de informatii despre detinatorii de conturi, pentru a stabili daca aceste conturi fac obiectul raportarii;
- Conformarea cu procedurile de verificare;
- Raportarea catre autoritatile fiscale americane / (nationale, dupa caz) de informatii specifice legate de conturile deschise de persoanele fizice si juridice americane, precum si de catre titularii de conturi calificati drept recalitranti.

4. Pe cine vizeaza FATCA?

Entitatile vizate de FATCA sunt clientii persoane fizice sau clientii persoane juridice, cu cetatenie americana sau care au obligatii fiscale fata de SUA si care obtin venituri impozabile in afara tarii de rezidenta, astfel:

- Cetateni americani sau rezidenti americani;
- Entitati SUA;
- Entitati nefinanciare straine (non-SUA) care sunt detinute in proportie substantiala (25%) de cetateni sau rezidenti americani.

Pachetul legislativ FATCA cere institutiilor financiare non-americane (FFI – Foreign Financial Institutions) sa furnizeze fiscului american (IRS) informatii referitoare la conturile clientilor mentionati privind: titulari, adrese, solduri sau operatiuni efectuate sau, in caz de neconformare, sa retina o penalizare de 30% ce se aplica anumitor surse de venituri din SUA.

5. Cand devin aplicabile prevederile FATCA?

Primul termen de la care au devenit aplicabile anumite cerinte de raportare (de ex: colectarea informatiilor legate de rezidenti americani de entitati straine cu actionariat substantial american, precum si de clienti clasificati drept recalitranti) este **1 iulie 2014**.

Clientii identificati drept Persoane SUA vor fi raportati catre IRS din 2015.

6. Poate fi o lege din SUA obligatorie pentru Romania?

FATCA este aplicabila tuturor Instructiilor Financiare din afara SUA (Instituti Financiare Straine – FFI) si altor intermediari financiari. Romania, precum cele mai multe tari europene, a decis implementarea schimbarilor cerute de FATCA prin incheierea Acordului interguvernamental (IGA) pentru a face FATCA aplicabila in cadrul legislatiei noastre interne.

FATCA solicita institutiilor financiare straine sa raporteze anumite informatii despre conturile detinute de platitorii de taxe americani sau de catre entitati straine unde platitorii de taxe americani detin o participatie substantiala. In cazul in care SAI Certinvest SA nu ar respecta prevederile FATCA, toate incasarile acestora 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%.

FATCA afecteaza banci si instituti financiare din intreaga lume; cu toate acestea, modalitatea de implementare a FATCA poate fi diferita.

Persoanele SUA sunt si vor fi în continuare binevenite la SAI Certinvest SA atata timp cat sunt dispuse sa respecte cerintele cu privire la documentatia FATCA.

7. Care este cadrul legal aplicabil si ce inseamna IGA?

Cadrul legal general este reprezentat de “Regulamentul final” din cadrul Codului Fiscal American, sectiunile de la 1471 la 1474, cuprinzand prevederi complexe in tratarea subiectului FATCA. In plus, Trezoreria SUA si numeroase guverne s-au angajat in negocierea unor tratate bilaterale (IGA – Intergovernmental Agreement) cu scopul de a detalia implementarea FATCA si de a simplifica principalele obligatii.

IGA reprezinta un instrument interguvernamental care permite statelor sa implementeze prevederile FATCA in legislatia nationala. Romania a initiat negocieri pentru a incheia un astfel de acord (IGA Model 1A) urmarind, in principal, sa faciliteze procesul de raportare al institutiilor financiare din Romania.

8. Care sunt informatiile de raportat catre autoritatea competenta?

Informatiile ce urmeaza a fi raportate de SAI Certinvest SA depind de clasificarea FATCA a clientului; in mod uzual, acestea vor include:

- Numele, adresa si TIN-ul (Taxpayer Identification Number) titularului de cont si, dupa caz, ale fiecarui beneficiar real (pentru entitatile straine care au beneficiarul real un cetatean sau rezident american);
- Numarul de cont;
- Numele si numarul de identificare ca platitor de taxe american;
- Soldul /valoarea contului din ultima zi a anului calendaristic sau a altei perioade adecvate de raportare.

Mai multe detalii despre raportare vor fi disponibile dupa semnarea IGA de catre Guvernul Romaniei si Trezoreria SUA.

9. Care va fi impactul FATCA asupra clientilor?

Toti clientii vor fi supusi unei proceduri de examinare electronica a datelor pentru identificarea detinatorilor de conturi SUA. In cazul in care sunt identificate Indicii SUA, clientii vor trebui sa furnizeze informatiile solicitate (numele, adresa si TIN-ul). Aceste informatii, impreuna cu numarul de cont si soldul contului vor fi raportate catre autoritatile fiscale americane sau catre autoritatile fiscale romane care vor raporta fiscului american (IRS).

Clientii preexistenti deveniti clienti pana in data de 30.06.2014, cu valoarea contului mai mica sau egala cu 50.000 USD in cazul persoanelor fizice sau cu valoarea contului mai mica sau egala cu 250.000 USD in cazul persoanelor juridice, sunt exceptati de la remediere/raportare din punct de vedere FATCA. In cazul clientilor noi, deveniti clienti incepand cu data de 01.07.2014, acestia trebuie identificati / raportati indiferent de valoarea contului.

10. Care sunt consecintele pentru clientii care nu vor divulga informatiile solicitate in vederea stabilirii statutului FATCA?

Clientii care nu vor furniza informatiile necesare stabilirii statutului de persoana SUA sau non-SUA sau care nu permit raportarea acestor informatii catre autoritatea fiscala vor fi considerati “recalcitranti” si vor face subiectul raportarii catre autoritatile fiscale americane sau nationale, dupa caz.

11. Client calificat drept “recalcitrant” (Client Undocumented)

Undocumented este un Status FATCA.

Termenul **Client Undocumented** inseamna urmatoarele:

- Clientul nu a raspuns cererii de informatii si termenul limita a fost depasit, sau
- Clientul a refuzat sa isi dea acordul pentru a fi raportat (in cazul tarilor non-IGA); sau
- FFIInu a putut finaliza analiza in termenul limita; sau
- Au fost gasite Indicii SUA referitoare la Client si care nu au fost actualizate sau confirmate.

SAI Certinvest SA nu va avea relatii cu Clientii Undocumented noi.

In cazul in care nu completati formularele corespunzatoare, veti fi considerat un client Undocumented in conformitate cu FATCA. SAI Certinvest SA va fi obligata sa raporteze conturile dvs. catre IRS sau catre autoritatile fiscale nationale, dupa caz.

12. FATCA se aplica remiterilor de bani?

Un simplu transfer de bani de la o persoana din SUA catre alta din Romania sau orice alta tara, nu va fi afectat de FATCA. Cu toate acestea, banii si/sau veniturile castigate care sunt transferate intr-un cont din SUA vor face subiectul cerintelor de raportare FATCA.

13. Prevederile FATCA se aplica persoanelor fizice sau/si persoanelor juridice?

Prevederile FATCA se aplica si afecteaza atat persoanele fizice cat si persoanele juridice care prezinta elemente ce ar putea determina aplicarea prevederilor FATCA. De exemplu, in cazul persoanelor fizice, in masura in care informatiile existente despre dumneavoastra prezinta vreunul dintre elementele enumerate mai jos ("Indicii SUA"), este posibil ca SAI Certinvest SA sa va solicite documente suplimentare pentru a determina daca FATCA va este sau nu aplicabila: cetatenie/rezidenta americana, locul nasterii in SUA, adresa de rezidenta in SUA, adresa de corespondenta in SUA (inclusiv numar de casuta postala - PO Box), un numar de telefon din SUA, instructiuni de transfer de fonduri catre un cont intretinut in Statele Unite, procura valida sau delegare de semnatura date unei persoane care detine o adresa in Statele Unite, o adresa de „retinere corespondenta” sau de „corespondenta in grija cuiva” care este singura adresa pe care institutia financiara raportoare o detine la dosar pentru detinatorul de cont.

14. Care este sistemul de impozitare cu retinere la sursa din cadrul FATCA?

FATCA introduce drept sanctiune un sistem de impozitare cu retinere la sursa de 30% stabilit de autoritatea fiscala americana ca penalitate / impozit pentru platile supuse retinerilor efectuate catre Institutii Financiare Straine care nu respecta obligatiile de divulgare impuse de FATCA ("Non-participating Financial Institutions").

SAI Certinvest SA se va conforma cu FATCA. Drept urmare, nu va exista nici un impozit cu retinere la sursa aplicabil clientilor nostri.

15. Ce inseamna US, SUA sau Statele Unite ale Americii?

- Statele Unite
- Insulele minore indepartate ale SUA
- Guam
- Insulele nordice Mariana
- Puerto Rico
- Insulele Virgine
- Samoa Americana

Persoane fizice

16. Cum stiu daca sunt o persoana SUA?

Sunteti considerat o Persoana SUA daca va incadrati in una dintre urmatoarele categorii:

- Aveti dubla cetatenie, dintre care una este cetatenia americana;
- Sunteti cetatean american dar locuiti in afara SUA,
- Sunteti posesor al unui pasaport american;
- Sunteti nascut in SUA, cu exceptia cazului in care ati renuntat la cetatenia americana;
- Sunteti un rezident legal permanent al SUA (de exemplu: detineti sau ati detinuto "Carte Verde");
- sunteti un cetatean non- SUA care ati fost prezent in SUA timp de cel putin 31 de zile in anul curent sau 183 de zile intr-o perioada de 3ani(care include anul curent si doi ani anteriori acestuia).

In cazul in care indepliniti conditiile aferente statusului de Persoana SUA, puteti fi considerat Rezident SUA in scopuri fiscale.

Sunteti cetatean SUA daca va incadrati in una dintre urmatoarele categorii:

- V-ati nascut in SUA;
- Ati fost naturalizat ca cetatean SUA;
- Unul dintre parinti este cetatean SUA.

Dupa obtinerea cetateniei romane, veti avea cetatenie dubla. Pentru autoritatile fiscale din SUA, veti ramane cetatean SUA atat timp cat nu ati renuntat oficial la cetatenia dvs. SUA. In caz ca renuntati la cetatenia dvs. SUA, trebuie sa puneti la dispozitia SAI Certinvest SA adeverinta / actul constatator de renuntare la cetatenia SUA.

Prezenta in SUA este calculata dupa cum urmeaza:

- (i) Toate zilele in care ati fost prezent pe teritoriul SUA pe parcursul anului curent si
- (ii) 1/3 din zilele in care ati fost prezent pe teritoriul SUA pe parcursul anului trecut si
- (iii) 1/6 din zilele in care ati fost prezent in SUA in anul anterior celui trecut.

Lista criteriilor indicate mai sus nu este completa, va rugam sa vizitati site-ul www.irs.gov si sa verificati daca va incadrati la statusul de Persoana SUA si/sau rezident SUA in scopuri fiscale.

17. Ce sunt Indiciile SUA?

Indiciile SUA sunt indicatori care arata ca o persoana fizica sau persoana juridica poate fi considerata drept o Persoana SUA.

Pentru Persoane Fizice acestea cuprind:

- Cetatenie sau rezidenta SUA (aceasta include detinerea unei “Carti Verzi” ce permite sederea in SUA ca imigrant);
- Locul de nastere este SUA;
- Identificarea unui titular de cont ca un cetatean american sau rezident american, ordine de plata recurente catre un cont din SUA;
- Adresa de rezidenta americana sau o adresa postala curenta din SUA: de domiciliu, de resedinta sau in atentia (inclusiv o casuta postala in SUA);
- Unica adresa a titularului de cont este o adresa asistata sau post-restanta (adresa “in grija” sau “pastrare de corespondenta”);
- Numar de telefon din SUA;
- Imputernicire / procura sau o autorizare de semnatura acordata unei persoane cu adresa din SUA;
- Instructiuni pentru transferarea fondurilor dintr-un cont din Romania catre un cont din SUA,

Avand unul dintre aceste Indicii nu inseamna ca o persoana fizica este o Persoana SUA, ci doar ca este necesara o analiza mai amanuntita.

18. Ce este Numarul de identificare al contribuabilului („TIN/SSN”)?

Numarul de identificare al contribuabilului (**TIN- Taxpayer Identification Number**) este numarul de identificare fiscala alocat unei persoane care este folosit de **IRS** in administrarea legilor fiscale. Acesta este emis de catre Administratia de Securitate Sociala (si in acest caz se numeste Numar de Securitate Sociala SSN) sau de catre IRS.

19. Cat de des va trebui sa furnizez informatii in scopul conformitatii cu FATCA?

FATCA este un proces in derulare si, pentru determinarea statutului dvs., se recomanda furnizarea documentelor/ adeverintelor solicitate suplimentar care pot fi in format propriu sau in format specific IRS. Daca informatiile dumneavoastra se modifica, reprezentantii nostri va vor contacta pentru a obtine date suplimentare in scopul actualizarii informatiilor contului dvs. conform FATCA.

In cazul in care nu completati formularele corespunzatoare, veti fi considerat un “client recalitrant” in conformitate cu FATCA iar SAI Certinvest SA va fi obligata sa raporteze conturile dvs. catre autoritatile competente.

20. Ce inseamna FATCA pentru mine in cazul in care nu sunt o Persoana SUA?

Pentru majoritatea clientilor, FATCA va avea un impact minim si nu vor fi cerinte de indeplinit. Cei mai multi clienti nu vor fi afectati de FATCA si nu va fi necesara nicio actiune din partea lor.

Cu toate acestea, in masura in care SAI Certinvest SA va considera, in mod rezonabil, ca este posibil sa fiti o Persoana SUA, va poate contacta pentru a va determina clasificarea, precum si pentru confirmarea statutului de persoana non-SUA.

21. Ce se intampla daca tara unde sunt rezident are deja un tratat fiscal cu SUA?

Spre deosebire de alte jurisdicții, 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.

Faptul ca un stat a semnat deja un tratat de evitare a dublei impuneri ori un tratat de schimb de informatii cu SUA nu exclude aplicarea FATCA in jurisdicția respectiva. In fapt, legea mentioneaza faptul ca persoanele fizice sau juridice trebuie sa se conformeze FATCA pentru ca ele sau clientii lor sa beneficieze de tratatele respective.

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

Acordarea unei procuri sau autorizatii de semnatura pe un cont unei persoane cu adresa SUA (postala, de domiciliu, de resedinta, casuta postala sau in atentia) inseamna ca pe contul respectiv vor exista Indicii SUA. Contul va fi considerat un cont raportabil SUA si drept urmare va fi raportat catre IRS, cu exceptia cazului in care furnizati documentatia / adeverintele solicitate care sa ateste contrariul.

23. Ce înseamna formularul W-8BEN?

Formularul W-8BEN are scopul de a identifica beneficiarii reali non-USA ai conturilor si tranzactiilor.

Este utilizat exclusiv de persoane fizice. Persoanele juridice trebuie sa foloseasca Formularul W-8BEN-E. Pentru instructiunile de completare a formularului W-8BEN consultati pagina web a IRS:

<http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw8ben.pdf>.

Persoane juridice

24. Ce sunt Indiciile SUA?

Indiciile SUA sunt indicatori care arata ca o persoana fizica sau persoana juridica poate fi considerata drept o Persoana/Entitate SUA. Pentru Persoanele juridice acestea sunt:

- Tara de inregistrare sau rezidenta este SUA;
- Adresa curenta (postala, de domiciliu, casuta postala sau “in atentia”) este in SUA.

Avand unul din aceste Indicii nu inseamna ca un cont este detinut de o Entitate SUA, ci doar ca necesita o analiza mai amanuntita.

25. Ce inseamna Non-Financial Foreign Entity (NFFE)?

O 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 (cum ar fi: 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 entitate fabrica haine si nu are alt venit in afara celui din aceasta activitate.

Passive NFFE - 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 fabrica de imbracaminte are un portofoliu larg de investitii si realizeaza venituri mai mari din investitii financiare decat din activitatea de afaceri.

26. Ce este un Passive NFFE U.S.-owned?

Acesta este un status FATCA.

Un Passive NFFE U.S.-owned este o Entitate Straina Nefinanciara care are una sau mai multe persoane care controleaza compania considerate Persoane SUA, detinuta in proportie substantiala (25%) de cetateni sau rezidenti americani. O persoana care controleaza compania este o persoana fizica ce exercita control asupra unei entitati.

27. Ce inseamna Disregarded Entity?

In cazul persoanelor fizice autorizate si a intreprinderilor individuale, Disregarded Entity este clasificarea FATCA atribuita persoanei care detine afacerea si care se va atribui si afacerii acestuia.

28. Ce inseamna Exempt Beneficial Owner?

Acesta este un status FATCA si se refera la entitatile care nu intra sub incidenta FATCA.

Termenul Exempt Beneficial Owner inseamna oricare dintre urmatoarele persoane:

- Orice guvern strain, orice subdiviziune politica a unui guvern strain sau orice agentie detinuta integral sau agentie guvernamentala a unuia sau a mai multora de mai sus; sau
- Orice organizatie internationala sau orice agentie detinuta integral sau agentie guvernamentala a acesteia; sau
- Orice banca centrala straina in cauza; sau
- Orice guvern al unui teritoriu SUA; sau
- Anumite fonduri de pensie; sau
- Entitati detinute integral de unul sau mai multi Proprietari beneficiari scutiti; sau
- In plus, un Proprietar beneficiar scutit include orice persoana considerata un Proprietar beneficiar scutit in conformitate cu Modelul 1 IGA sau Modelul 2 IGA.

Nota: Modele IGA se refera la Instructiunile Financiare IGA care nu raporteaza, definitia cuprinzand acest status.

29. Ce inseamna Numarul de Identificare al Angajatorului (Employer Identification Number -EIN)?

Numarul de Identificare al Angajatorului (EIN) este numarul de identificare fiscala al unei persoane fizice sau al unei alte persoane (indiferent daca este sau nu angajator). Termenii Numar de Identificare al Angajatorului si Numarul de Identificare se refera la acelasi numar.

30. Ce inseamna formularul W-9?

Formularul W-9 reprezinta Cererea de Numar de identificare fiscala. Scopul acestuia este de a solicita Numarul de identificare fiscala (TIN) al contribuabilului. Este utilizat exclusiv de catre Persoane SUA, persoane fizice sau juridice. Pentru instructiunile de completare a formularului W-9 consultati pagina web a IRS: <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw9.pdf>.

31. Ce inseamna formularul W-8BEN-E?

Formularul W-8BEN-E are scopul de a identifica persoanele juridice sau Instructiunile Financiare Straine (FFI) din afara SUA care sunt beneficiarii reali, ai conturilor sau tranzactiilor. Este utilizat exclusiv de persoane juridice sau Instructiuni Financiare Straine. Persoanele fizice trebuie sa foloseasca [Formularul W-8BEN](#).

32. Ce este FDAP Income (Fixed or Determinable Annual or Periodic Income)?

FDAP Income in scop FATCA este venitul fix sau determinabil anual sau periodic, cu exceptia castigurilor obtinute din vanzarea de bunuri imobiliare sau personale (inclusiv discountul de piata si castigurile din optiuni dar, neincluzand discountul emisiunii de piata).

De exemplu: compensatii pentru servicii personale, dividende, dobanzi, pensii si anuitati, pensie alimentara, chirii, altele decat castiguri din vanzarea proprietatilor imobiliare, drepturi de autor etc.

US Source FDAP inseamna orice venit din sursa US si care se incadreaza in definitia de FDAP Income.