



GOLDRING

Decizie CNVM: 2734/08.08.2003 • Nr. Registru CNVM: PJR01SSIF/260045 • Atestat CNVM: 372/29.05.2006
Reg. Com: J26/440/1998 • CUI: RO10679295 • Capital social: 400.000 lei

De ce FATCA?

Urmare a unui raport întocmit de Congresul Statelor Unite ale Americii s-a constatat faptul că mai multe bănci din afara granițelor SUA au “ajutat” entitățile care în mod normal ar fi trebuit să se conformeze legislației fiscale aplicabile în SUA, să se sustragă de la plata taxelor către stat, evaziunea fiscală depășind granița miliardelor de dolari (estimarea făcută vehicula pierderi de aproximativ 100 miliarde de dolari anual). Astfel în octombrie 2009 un nou proiect de lege a fost introdus în Senatul SUA în scopul reducerii evaziunii fiscale. Prin urmare la data de 18 martie 2010 FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) a fost promulgată ca lege de președintele Americii.

Ce este FATCA?

FATCA este un acronim pentru “Legea conformității fiscale a conturilor straine” emisă de către autoritățile americane. Acest act normativ impune instituțiilor financiare înregistrate în afara granițelor SUA să identifice informații cu privire la clienții și partenerii de afaceri pentru a stabili dacă îndeplinesc criteriile necesare pentru a fi raportați către autoritățile fiscale americane (IRS – Internal Revenue Service).

În cazul în care aceste criterii sunt îndeplinite este necesar, în vederea conformării cu prevederile FATCA, ca anumite informații să fie furnizate către IRS, în scopul prevenirii evaziunii fiscale produsă de către contribuabilii americani prin utilizarea unor conturi deschise la instituții financiare din afara SUA sau a instrumentelor de investiții de tip off-shore.

Având în vedere intrarea în vigoare în 01 ianuarie 2016 a **Legii nr. 207/2015 privind Codul de Procedură Fiscală** (“CPF”), avem obligația¹ de a transmite către Agenția Națională de Administrare Fiscală (“A.N.A.F.”) informații referitoare la conturile de tranzacționare deținute la SSIF Goldring de către Clienții care îndeplinesc anumite criterii de transmitere detaliate în legislația specifică.

Informațiile raportate de SSIF Goldring către A.N.A.F. vor face obiectul unui transfer de date în afara teritoriului României, care va fi efectuat de A.N.A.F. către Trezoreria S.U.A.

Astfel, vă informăm că, anual, până la data de 31 mai, vom trimite către A.N.A.F. informații referitoare la conturile deținute la SSIF GOLDRING de către Clienții care îndeplinesc criteriile de transmitere.

¹ conform Legii nr. 233/08.10.2015 privind ratificarea Acordului dintre România și Statele Unite ale Americii pentru îmbunătățirea conformării fiscale internaționale și pentru implementarea FATCA, semnat la București la 28 mai 2015 (“Legea nr. 233/2015”) prin care atât România, cât și Statele Unite ale Americii (“S.U.A.”) s-au angajat să facă schimb automat de informații cu privire la -cu titlu general- anumite conturi deținute de rezidenți ai României/rezidenți ai S.U.A., administrate de instituții financiare din România/S.U.A.



GOLDRING

Informațiile relevante supuse acestei raportări, conform prevederilor legale, sunt:

- numele, adresa, numărul/numerele de identificare fiscală (TIN), data și locul nașterii Titularului de Cont;
- numărul de cont sau echivalentul său funcțional în absența unui număr de cont;
- valoarea dividendelor/dobânzilor încasate;
- soldul sau valoarea contului.

Termeni specifici

Persoană SUA – este acea persoană(fizică sau juridică) care îndeplinește una din următoarele condiții:

- este un cetățean SUA chiar dacă are rezidență în afara Statelor Unite sau deține și o altă cetățenie;
- este deținător de pașaport SUA;
- este o persoană născută în SUA cu excepția cazurilor în care a renunțat la cetățenie;
- este rezident permanent al Statelor Unite (ex: deținător de Carte Verde);
- este o entitate SUA (înființată/înregistrată/rezidentă în SUA);
- este o entitate Non-Sua “pasivă” cu beneficiar relevant FATCA.

Criteriile indicate mai sus nu sunt complete de aceea, pentru mai multe detalii, recomandăm consultarea web siteul www.irs.gov.

Indicii SUA(“US Indicia”) - indiciile SUA sunt indicatori care arată că o persoană fizică sau o persoană juridică poate fi considerată drept o persoană relevantă FATCA:

- Cetățenie SUA sau resedință permanentă SUA (ex: deținător al unei Cărți Verzi);
- Locul de naștere este SUA;
- Adresă SUA (domiciliu, rezidență, corespondență,sediu);
- Un număr de telefon SUA;
- O împuternicire sau drept de semnătură acordat unei persoane cu adresă SUA.

Numărul TIN/SSN

TIN(Tax identification Number) este numărul de identificare fiscală alocat unei persoane fiind utilizat de către IRS în cadrul procesului de administrare a legilor fiscale. Atunci când acest număr este emis de către Administrația de Securitate Socială(SSA – “Social Security Administration”) se numește Număr de Securitate Socială (SSN – “Social Security Number”).