

FATCA/CRS/COOPERARE ADMINISTRATIVĂ ÎN DOMENIU FISCAL

- La data de 3 noiembrie 2015 a intrat în vigoare Acordul dintre România și Statele Unite ale Americii pentru îmbunătățirea conformării fiscale internaționale și implementarea FATCA, semnat la București la 28 mai 2015, ratificat prin Legea nr. 233/2015, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 808 și 808 bis din 30 octombrie 2015.

FATCA a fost gândită ca un instrument utilizat pentru a obliga instituțiile financiare din afara Statelor Unite ale Americii de a raporta informații către IRS (agenție guvernamentală a SUA responsabilă pentru colectarea impozitelor și aplicarea legii fiscale) cu privire la conturile financiare deținute de contribuabilii americani (cetățeni/rezidenți), sau de către entitățile străine în care contribuabilii americani dețin o participație substanțială.

Aplicarea acestui Acord pune în sarcina ERGO Asigurări de Viață S.A., ca instituție financiară raportoare, obligația de a identifica clienții care au calitatea de cetățeni sau rezidenți americani și de a-i raporta către autoritățile fiscale din România (ANAF), autorități care la rândul lor vor comunica aceste informații către IRS.

- La data de 28 aprilie 2016 a intrat în vigoare Acordul multilateral al autorităților competente pentru schimb automat de informații privind conturi financiare (CRS), semnat la Berlin la 29 octombrie 2014, ratificat prin Legea nr. 70/2016 (Acordul ratificat prin Legea nr. 70/2016), publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 328 din 28 aprilie 2016.

Common Reporting Standard (CRS) este un standard global privind schimbul automat de informații, emis de Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE). Acesta are drept scop prevenirea evaziunii fiscale și îmbunătățirea conformării fiscale internaționale, oferind țărilor participante transparență cu privire la activele financiare deținute de rezidenții lor.

Aplicarea acestui Acord pune în sarcina ERGO Asigurări de Viață S.A., ca instituție financiară raportoare, obligația de a aplica proceduri de precauție privind identificarea conturilor clienților țărilor parte la acord și de a raporta conturile financiare deținute direct sau indirect de către rezidenții fiscali străini, către autoritățile fiscale locale (ANAF), autorități care la rândul lor vor comunica aceste informații către autoritățile fiscale ale țărilor străine corespondente.

- La data de 01 ianuarie 2016 au intrat în vigoare prevederile cap. I al titlului X din Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare (Legea nr. 207/2015), prin care este transpusă Directiva 2011/16/UE a Consiliului din 15 februarie 2011 privind cooperarea administrativă în domeniul fiscal și de abrogare a Directivei 77/799/CEE, astfel cum a fost modificată prin Directiva 2014/107/UE a Consiliului din 9 decembrie 2014 de modificare a Directivei 2011/16/UE în ceea ce privește schimbul automat obligatoriu de informații în domeniul fiscal

Aplicarea acestor prevederi legale pune în sarcina ERGO Asigurări de Viață S.A., ca instituție financiară raportoare, obligația de a aplica proceduri de precauție privind identificarea conturilor clienților țărilor UE și de a raporta conturile financiare deținute direct sau indirect de către rezidenții fiscali străini, către autoritățile fiscale locale (ANAF), autorități care la rândul lor vor comunica aceste informații către autoritățile fiscale ale țărilor străine corespondente.

- Pentru a-și respecta obligațiile legale instituite conform celor de mai sus, ERGO Asigurări de Viață S.A., ca instituție financiară raportoare trebuie să colecteze și să raporteze A.N.A.F următoarele informații generale referitoare la fiecare cont raportabil (asigurare cu valoare de răscumpărare):
 - În cazul CRS și în cazul Cooperării administrative în domeniul fiscal conform Codului e Procedură Fiscală:

- a) numele, adresa, jurisdicția/jurisdicțiile de rezidență, NIF-ul și data și locul nașterii (pentru o persoană fizică) al fiecărei persoane raportabile care este titularul contului și în situația oricărei entități care este titularul contului și care, după aplicarea regulilor de conformare cu standardul comun de raportare, este identificată ca având una sau mai multe persoane care controlează și care sunt persoane raportabile, numele, adresa și NIF-ul entității și numele, adresa, NIF-ul și data și locul nașterii fiecărei persoane raportabile;
 - b) numărul de cont (sau echivalentul funcțional respectiv numărul de contract de asigurare);
 - c) numele și numărul de identificare fiscală al instituției financiare raportoare;
 - d) soldul sau valoarea unui cont (inclusiv în cazul contractelor de asigurare cu valoare de răscumpărare, valoarea de răscumpărare sau valoarea de reziliere) la sfârșitul anului calendaristic relevant sau dacă contul a fost închis în timpul aceluși an, închiderea contului, situație în care va fi raportată valoarea ultimei tranzacții;
 - e) suma brută totală plătită sau creditată titularului contului cu privire la cont în timpul anului calendaristic în legătură cu care instituția financiară raportoare este debitoare, incluzând suma totală a oricăror plăți de răscumpărare efectuate către titularul contului în timpul anului calendaristic relevant.
- În cazul FATCA:
- a) numele titularului contului, respectiv al persoanei specificate din Statele Unite și al acelei entități din afara Statelor Unite care este controlată de una sau mai multe persoane specificate din Statele Unite, precum și al persoanelor specificate din Statele Unite care controlează entitatea respectivă;
 - b) adresa titularului contului, respectiv al persoanei specificate din Statele Unite și al acelei entități din afara Statelor Unite care este controlată de una sau mai multe persoane specificate din Statele Unite, precum și al persoanelor specificate din Statele Unite care controlează entitatea respectivă;
 - c) TIN din Statele Unite, atunci când este posibil, al titularului contului, respectiv al persoanei specificate din Statele Unite și al acelei entități din afara Statelor Unite care este controlată de una sau mai multe persoane specificate din Statele Unite, precum și al persoanelor specificate din Statele Unite care controlează entitatea respectivă. Atunci când nu este posibil să fie raportat TIN, în cazul conturilor preexistente, se va raporta data de naștere a persoanelor specificate din Statele Unite, fie titularii conturilor, fie persoane specificate din Statele Unite care controlează entitatea din afara Statelor Unite.;
 - d) numărul de cont (sau un echivalent funcțional respectiv numărul de contract de asigurare);
 - e) numele și numărul de identificare fiscală al instituției financiare raportoare din România;
 - f) soldul sau valoarea contului al fiecărui an calendaristic pentru care se face raportarea;
 - g) suma totală brută plătită sau creditată în cont în cursul fiecărui an calendaristic pentru care se face raportarea, cu privire la care instituția financiară raportoare din România este debitoare sau datoare să o plătească, inclusiv suma totală a oricăror plăți de răscumpărare efectuate către titularul contului în cursul fiecărui an calendaristic următor pentru care se face raportarea;

Refuzul persoanei raportabile de a furniza informațiile solicitate conduce la comunicarea acestui incident către ANAF de către ERGO Asigurări de Viață S.A. și în ultimă instanță la închiderea contului (asigurării cu valoare de răscumpărare) de către aceasta.

Având în vedere că datele colectate și raportate de către ERGO Asigurări de Viață S.A. sunt date cu caracter personal conform Legii nr. 677/2001 persoana ce face obiectul raportării beneficiază de dreptul de acces, de intervenție asupra datelor, de opoziție, de informare, dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale și dreptul de a se adresa justiției. Pentru exercitarea acestor drepturi, aceasta se poate adresa cu o cerere scrisă, datată și semnată la ERGO Asigurări de Viață S.A., însoțită de o copie a actului de identitate. De asemenea, acesteia îi este recunoscut dreptul de a se adresa justiției independent de orice demers către ERGO Asigurări de Viață S.A. sau orice altă autoritate cu competențe în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal (ANSPDCP - <http://www.dataprotection.ro/>).