

## EXPUNERE DE MOTIVE

### **Secțiunea 1** **Titlul proiectului de act normativ**

Proiect de lege pentru ratificarea Acordului între România și Statele Unite ale Americii pentru îmbunătățirea conformării fiscale internaționale și pentru implementarea FATCA, semnat la București, la 28 mai 2015

### **Secțiunea a 2-a** **Motivul emiterii actului normativ**

Proiectul de lege a fost inițiat în baza Legii nr. 590/2003 privind tratatele și are drept scop ratificarea de către Parlamentul României a Acordului între România și Statele Unite ale Americii pentru îmbunătățirea conformării fiscale internaționale și pentru implementarea FATCA, semnat la București, la 28 mai 2015.

În ultimii ani, problemele puse de fraudă fiscală și de evaziunea fiscală la nivel transfrontalier s-au agravat considerabil, devenind un subiect de îngrijorare major la nivel mondial. Veniturile neraportate și neimpozitate reduc considerabil veniturile fiscale naționale. Prin urmare, este nevoie urgent de o creștere a eficienței și a eficacității colectării impozitelor. Schimbul automat de informații constituie un instrument important în această privință.

În acest context autoritățile competente din Statele Unite ale Americii (SUA) au promovat și inclus în Codul Intern al Veniturilor din Statele Unite ("Internal Revenue Code") o serie de reglementări legale cunoscute sub numele generic de FATCA.

FATCA („The US Foreign Account Tax Compliance Act” – Legea din Statele Unite ale Americii privind Conformarea Fiscală aplicabilă Conturilor din Străinătate) reprezintă un set de prevederi legislative din domeniul fiscal introduse în legislația americană în anul 2010 și care se

aplică începând cu 1 iulie 2014. Potrivit acestor prevederi, instituțiile financiare nerezidente în SUA la care cetățenii sau rezidenții americani (persoane fizice sau societăți) au deschise conturi, au obligația de a transmite în mod automat, direct sau prin intermediul autorităților fiscale ale statelor lor de rezidență, informații financiare legate de cetățenii sau rezidenții americani respectivi.

Conform acestor prevederi, sunt considerate instituții financiare raportoare, implicate în acest schimb automat de informații, instituțiile de credit, ca de pildă băncile, instituțiile custode, cum ar fi bursele de valori mobiliare, firmele de investiții sau entitățile pentru investiții și societățile de asigurări, situate în afara teritoriului Statelor Unite ale Americii.

În conformitate cu legislația promovată de SUA, refuzul de a comunica aceste informații despre cetățenii americani de către instituțiile financiare nerezidente în SUA se sancționează prin aplicarea unui impozit cu reținere la sursă de 30% asupra oricăror plăți de natura dobânzilor, dividendelor, chiriiilor, primelor, anuităților, compensărilor, remunerațiilor, onorariilor și altor câștiguri anuale sau periodice fixe sau determinabile, obținute de respectivele instituții financiare nerezidente în SUA din surse americane. Această cotă este aplicabilă în cazul în care instituțiile financiare nerezidente în SUA refuză să dezvăluie identitatea și să comunice informații despre clienții lor cetățeni sau rezidenți americani.

În vederea creării cadrului legislativ pentru efectuarea raportărilor de către instituțiile financiare din România în scopul evitării aplicării sancțiunii menționate mai sus, în urma negocierilor purtate cu Trezoreria SUA, prin intermediul reprezentanților Ambasadei Statelor Unite ale Americii la București, a fost convenit textul Acordului între România și Statele Unite ale Americii pentru îmbunătățirea conformării fiscale internaționale și pentru implementarea FATCA.

## **1. Descrierea situației actuale**

Importanța schimbului automat de informații ca metodă de combatere a fraudei și evaziunii fiscale transfrontaliere a fost recunoscută recent și la nivel internațional (G20 și G8). În acest domeniu, Statele Unite ale Americii au inițiat primele măsuri concrete prin negocierea și încheierea de acorduri bilaterale cu 60 de jurisdicții, în timp ce 53 de jurisdicții se află în diferite etape de negociere cu autoritățile fiscale americane, fiind considerate de acestea ca având negociat un acord de principiu cu Statele Unite ale Americii, deși Acordurile nu au fost încă semnate.

Textul Acordului negociat și încheiat de România cu Statele Unite ale Americii este în concordanță cu modelul de Acord FATCA cu reciprocitate, propus și afișat pe site-ul Trezoreriei SUA, care are în vedere cerințele legislației americane privind prevenirea și reducerea evaziunii fiscale generată de activitatea transfrontalieră a cetățenilor americani și corespunde prevederilor privind schimbul de informații fiscale menționate în art. 24 „Schimb de informații” din Convenția

dintre guvernul Republicii Socialiste România și guvernul Statelor Unite ale Americii privind evitarea dublei impuneri și prevenirea evaziunii fiscale asupra veniturilor. Varianta de Acord pe bază de reciprocitate presupune un schimb reciproc de informații între autoritățile fiscale ale celor două state prin transmiterea informațiilor financiare raportate de instituțiile financiare prin intermediul autorităților fiscale ale celor două state și nu o raportare directă a instituțiilor financiare române către IRS din Statele Unite ale Americii.

România a fost inclusă în lista jurisdicțiilor cu care Trezoreria SUA consideră că a ajuns la un acord de fond începând cu data de 2 aprilie 2014, urmând a fi menținută în această listă până la data semnării Acordului. În acest moment, România este considerată de autoritățile fiscale americane ca având un Acord FATCA cu Statele Unite ale Americii în vigoare, deși respectivul Acord nu a fost încă ratificat. Cu toate acestea, în conformitate cu Nota Trezoreriei nr. 38 din 2014, precum și cu Nota Trezoreriei nr. 43 din 2013, acest statut, oferit de Statele Unite inclusiv în situația în care Acordul a fost încheiat dar încă nu a fost ratificat, poate fi retras de autoritățile americane competente în cazul în care acestea ajung la concluzia că țara cu respectivul statut nu întreprinde măsurile legale în vederea intrării în vigoare a Acordului într-un interval de timp rezonabil.

Acordul negociat cu autoritățile fiscale americane este structurat în trei părți:

- **Acordul** general care cuprinde definiții, contribuabilii vizați, principiile și obligațiile de a obține și schimba informații cu privire la conturile raportabile, momentul și modul în care se va face schimbul de informații, condițiile legate de colaborarea privind conformarea și implementarea, durata Acordului;

- **Anexa I** în care sunt menționate obligațiile pe care le au instituțiile financiare pentru identificarea și raportarea conturilor raportabile și plățile către anumite instituții financiare neparticipante;

- **Anexa II** în care sunt menționate criteriile conform cărora unele entități financiare sunt considerate beneficiari scutiți și care nu au obligație de a raporta informații legate de clienții cetățeni sau rezidenți americani sau produse financiar-bancare deținute de astfel de clienți pentru care nu trebuie să se facă raportare

Anexele I și II constituie parte integrantă din Acord.

Principalele aspecte cuprinse în acest Acord vizează:

- definiții legate de: teritorialitate, instituții financiare, instrumente financiare, conturi raportabile, persoane pentru care se face raportarea informațiilor fiscale (persoane fizice cetățeni sau rezidenți în Statele Unite ale Americii, precum și un parteneriat sau o companie înființată în Statele Unite ale Americii);

- tipul de informații care fac obiectul acordului de schimb automat de informații: datele de identificare a persoanelor pentru care se face schimbul de informații, numărul de

cont, datele de identificare a instituțiilor financiare care trebuie să facă raportarea, soldul sau valoarea contului la sfârșitul anului calendaristic relevant, suma brută a dobânzii, a dividendelor și suma totală brută a altor venituri generate cu privire la activele deținute în cont în timpul anului calendaristic;

- termenul la care se face schimbul de informații pentru autoritățile competente: până la 30 septembrie al anului curent pentru anul precedent;

- modul de efectuare a schimbului de informații și aspecte legate de aplicarea măsurilor FATCA pentru instituțiile financiare din România precum și măsuri legate de colaborarea dintre autoritățile competente implicate în realizarea acestui schimb de informații.

- obligațiile și procedurile pe care le au de îndeplinit instituțiile financiare privind identificarea și raportarea conturilor raportabile. Sunt precizate procedurile de verificare a conturilor individuale preexistente ale persoanelor fizice care au valoare mică, proceduri suplimentare aplicabile conturilor individuale ale persoanelor fizice, proceduri consolidate de revizuire pentru conturile individuale preexistente, proceduri suplimentare aplicabile conturilor cu valoare mare, proceduri legate de conturi individuale noi constituite de persoane fizice, proceduri legate de conturile preexistente ale persoanelor juridice, proceduri legate de conturile noi constituite de persoanele juridice, reguli și definiții speciale. Toate aceste proceduri sunt menționate în Anexa I a Acordului.

- entitățile care nu raportează informații financiare și produsele financiare pentru care nu se face raportare. Acestea sunt menționate în Anexa II a Acordului.

## **2. Schimbări preconizate**

Ratificarea acestui acord este necesară din perspectiva României, întrucât, deși în acest moment, țara noastră este tratată de partea americană ca având un Acord în vigoare, în situația în care acest acord nu se ratifică în până în luna septembrie a acestui an, România va pierde acest statut, iar instituțiile financiare române vor fi impozitate prin reținere la sursă în SUA, prin aplicarea cotei de 30% asupra anumitor tipuri de venituri pe care le obțin din SUA (de ex. dobânzi, dividende, etc.).

În urma ratificării acestui Acord, va fi creat cadrul legal în vederea efectuării schimbului automat de informații fiscale, în conformitate cu standardele prevăzute de prezentul Acord și cu respectarea prevederilor acestuia privind confidențialitatea și securitatea datelor care urmează să constituie obiectul schimbului automat de informații dintre România și Statele Unite ale Americii. Toate informațiile care constituie obiectul acestui schimb fac obiectul confidențialității și al altor măsuri de protecție prevăzute de Convenția dintre guvernul Republicii Socialiste România și guvernul Statelor Unite ale Americii privind evitarea dublei impuneri și prevenirea evaziunii

fiscale asupra veniturilor,, inclusiv a prevederilor care limitează utilizarea informațiilor ce fac obiectul schimbului.

În textul Acordului este inclus un articol care impune aplicarea clauzei națiunii celei mai favorizate, în sensul că, în măsura în care SUA va acorda condiții mai favorabile unui stat terț, există obligația părții americane de a notifica partea română care poate accepta sau nu, extinderea beneficiului acestor condiții mai favorabile. Prin prezentul proiect de lege, în vederea aplicării clauzei națiunii celei mai favorizate, se autorizează Ministerul Finanțelor Publice, în calitate de autoritate competentă, să convină cu autoritățile competente din Statele Unite ale Americii asupra acceptării condițiilor mai favorabile.

Prezentul Acord va duce la simplificarea implementării sistemului de transmitere a informațiilor financiare și la reducerea poverii administrative a instituțiilor financiare din România, angajate să efectueze aceste schimburi de informații. De asemenea, va crește certitudinea juridică pentru instituțiile financiare din România, iar prin semnarea acestui Acord, acestea vor fi considerate în Statele Unite ale Americii instituții financiare conforme.

În urma ratificării acestui Acord, nu se va aplica impozit cu reținere la sursă în SUA pe veniturile instituțiilor financiare din România, iar instituțiile financiare nu vor fi obligate să rețină impozit pentru plățile pe care le efectuează către clienții cetățeni sau rezidenți americani, în cazurile în care condițiile specifice prevăzute de Acord sunt îndeplinite.

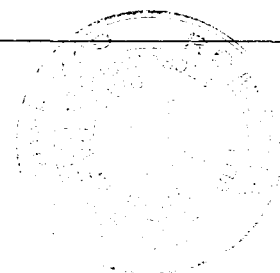
### 3. Alte informații

După semnare, Acordul va intra în vigoare la data la care România va notifica Statelor Unite ale Americii, pe cale diplomatică, îndeplinirea cerințelor interne necesare pentru intrarea în vigoare a acestuia.

Aplicarea Acordului presupune și următoarele aspecte:

- asigurare elementelor de siguranță adecvate pentru ca informațiile primite în baza prezentului Acord, să rămână confidențiale și să fie folosite exclusiv în scopuri fiscale, și
- asigurarea infrastructurii pentru o relație eficientă de schimb de informații (inclusiv procese stabilite pentru asigurarea unor schimburi de informații la timp, corecte și confidențiale, pentru comunicări eficiente și de încredere și capacități demonstrate de a rezolva prompt întrebările și preocupările cu privire la schimburile de informații sau solicitările de schimburi de informații și de a administra prevederile prezentului Acord).

Acordul prevede de asemenea că, până la 31 decembrie 2016, cele două părți ar urma să se consulte cu privire la eventualele amendamente care ar putea să fie aduse acestuia.



De asemenea, în cazul în care este necesar, România va implementa norme și proceduri administrative menite să asigure punerea în aplicare efectivă și respectarea procedurilor de declarare și de precauție prevăzute de Acordul FATCA.

Toate informațiile furnizate în baza Acordului, sunt supuse regulilor de confidențialitate și altor reguli de protecție a datelor prevăzute în Convenției dintre guvernul României și guvernul Statelor Unite ale Americii privind evitarea dublei impuneri și prevenirea evaziunii fiscale asupra veniturilor, semnată la Washington la 4 decembrie 1973.

**Secțiunea a 3-a**  
**Impactul socio-economic al proiectului de act normativ**

**1. Impactul macro-economic**

Proiectul de lege nu se referă la acest subiect.

**1^1. Impactul asupra mediului concurențial și domeniului ajutoarelor de stat**

Proiectul de lege nu se referă la acest subiect.

**2. Impactul asupra mediului de afaceri**

Proiectul de lege nu se referă la acest subiect.

**3. Impactul social**

Proiectul de lege nu se referă la acest subiect.

**4. Impactul asupra mediului**

Proiectul de lege nu se referă la acest subiect.

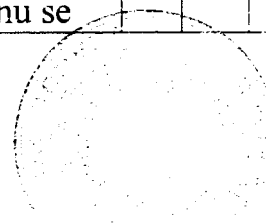
**5. Alte informații**

Nu este cazul.

**Secțiunea a 4-a**  
**Impactul financiar asupra bugetului general consolidat,**  
**atât pe termen scurt, pentru anul curent, cât și pe termen lung (pe 5 ani)**

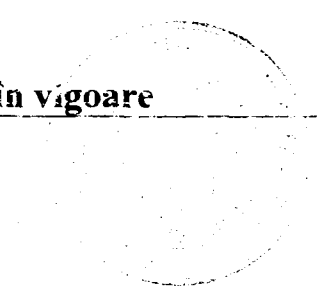
Indicatori	Anul curent	Următorii 4 ani				Media pe 5 ani
		3	4	5	6	
1	2					7
1. Modificări ale veniturilor bugetare, plus/minus, din care: a) buget de stat, din acesta: i. impozit pe profit ii. impozit pe venit	Proiectul de lege nu se					

- mii lei -



b) bugete locale i. impozit pe profit c) bugetul asigurărilor sociale de stat: i. contribuții de asigurări	referă la acest subiect.					
2. Modificări ale cheltuielilor bugetare, plus/minus, din care: a) buget de stat, din acesta: i. cheltuieli de personal ii. bunuri și servicii b) bugete locale: i. cheltuieli de personal ii. bunuri și servicii c) bugetul asigurărilor sociale de stat: i. cheltuieli de personal ii. bunuri și servicii	Proiectul de lege nu se referă la acest subiect.					
3. Impact financiar, plus/minus, din care: a) buget de stat b) bugete locale	Proiectul de lege nu se referă la acest subiect.					
4. Propuneri pentru acoperirea creșterii cheltuielilor bugetare	Proiectul de lege nu se referă la acest subiect.					
5. Propuneri pentru a compensa reducerea veniturilor bugetare	Proiectul de lege nu se referă la acest subiect.					
6. Calcule detaliate privind fundamentarea modificărilor veniturilor și/sau cheltuielilor bugetare	Proiectul de lege nu se referă la acest subiect.					
7. Alte informații	Nu este cazul.					

**Secțiunea a 5-a**  
**Efectele proiectului de act normativ asupra legislației în vigoare**



**1. Măsuri normative necesare pentru aplicarea prevederilor proiectului de act normativ:**  
**a) acte normative în vigoare ce vor fi modificate sau abrogate, ca urmare a intrării în vigoare a proiectului de act normativ**

Proiectul de lege poate genera modificări în legislația specifică instituțiilor avizatoare.

**b) acte normative ce urmează a fi elaborate în vederea implementării noilor dispoziții**

Proiectul de lege poate genera modificări în legislația specifică instituțiilor avizatoare.

**2. Conformitatea proiectului de act normativ cu legislația comunitară în cazul proiectelor ce transpun prevederi comunitare**

Proiectul de lege nu se referă la acest subiect.

**3. Măsuri normative necesare aplicării directe a actelor normative comunitare**

Proiectul de lege nu se referă la acest subiect.

**4. Hotărâri ale Curții de Justiție a Uniunii Europene**

Proiectul de lege nu se referă la acest subiect.

**5. Alte acte normative și/sau documente internaționale din care decurg angajamente**

Proiectul de lege nu se referă la acest subiect.

**6. Alte informații**

Nu este cazul.

#### **Secțiunea a 6-a**

#### **Consultările efectuate în vederea elaborării proiectului de act normativ**

**1. Informații privind procesul de consultare cu organizațiile neguvernamentale, institute de cercetare și alte organisme implicate**

Proiectul de lege nu se referă la acest subiect.

**2. Fundamentarea alegerii organizațiilor cu care a avut loc consultarea, precum și a modului în care activitatea acestor organizații este legată de obiectul proiectului de act normativ**

Proiectul de lege nu se referă la acest subiect.

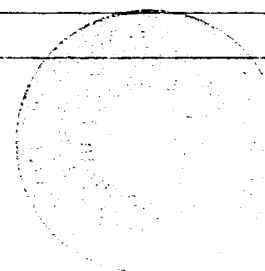
**3. Consultările organizate cu autoritățile administrației publice locale, în situația în care proiectul de act normativ are ca obiect activități ale acestor autorități, în condițiile Hotărârii Guvernului nr. 521/2005 privind procedura de consultare a structurilor asociative ale autorităților administrației publice locale la elaborarea proiectelor de acte normative**

Proiectul de lege nu se referă la acest subiect.

**4. Consultările desfășurate în cadrul consiliilor interministeriale, în conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr. 750/2005 privind constituirea consiliilor interministeriale permanente**

Proiectul de lege nu se referă la acest subiect.

**5. Informații privind avizarea de către:**





- a) Consiliul Legislativ
- b) Consiliul Suprem de Apărare a Țării
- c) Consiliul Economic și Social
- d) Consiliul Concurenței
- e) Curtea de Conturi

Proiectul prezentului act normativ a fost avizat de Consiliul Legislativ prin avizul nr. 612/2005.

#### **6. Alte informații**

După îndeplinirea procedurii de avizare interministerială, proiectul de lege va fi transmis Președinției României.

### **Secțiunea a 7-a Activități de informare publică privind elaborarea și implementarea proiectului de act normativ**

#### **1. Informarea societății civile cu privire la necesitatea elaborării proiectului de act normativ**

Prevederile proiectului de lege au făcut obiectul unor multiple dezbateri cu reprezentanți ai autorităților pentru supraveghere și reglementare a instituțiilor financiare din România, precum și cu reprezentanți ai instituțiilor financiare din România.

#### **2. Informarea societății civile cu privire la eventualul impact asupra mediului în urma implementării proiectului de act normativ, precum și efectele asupra sănătății și securității cetățenilor sau diversității biologice**

Proiectul de lege nu se referă la acest subiect.

#### **3. Alte informații**

Nu este cazul.

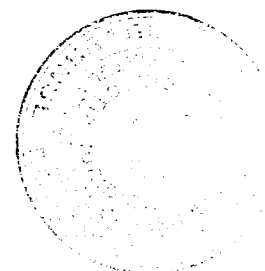
### **Secțiunea a 8-a Măsuri de implementare**

#### **1. Măsurile de punere în aplicare a proiectului de act normativ de către autoritățile administrației publice centrale și/sau locale - înființarea unor noi organisme sau extinderea competențelor instituțiilor existente**

Proiectul de lege nu se referă la acest subiect.

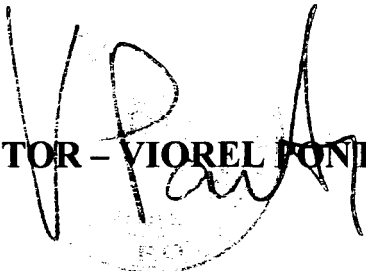
#### **2. Alte informații**

După adoptare și promulgare, legea va fi publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I.



Față de cele prezentate, a fost elaborat proiectul de lege alăturat, pe care îl supunem Președintelui României spre aprobare, pentru a fi supus Parlamentului spre adoptare, cu procedura de urgență prevăzută de art. 76 alin. (3) din Constituția României, republicată.

**PRIM – MINISTRU**

  
**VICTOR – VIOREL PONTA**

