



Comisia pentru petiții

24.3.2023

RAPORT DE MISIUNE

în urma vizitei de informare la Washington DC (SUA) în perioada 18-22 iulie 2022, pentru a sensibiliza și a discuta cu privire la impactul Legii SUA privind conformitatea fiscală a conturilor străine (US Foreign Account Tax Compliance Act - FATCA) asupra cetățenilor UE și pentru a desfășura schimburi de opinii cu reprezentanți ai Congresului SUA și ai Guvernului SUA, cu scopul de a găsi soluții concrete la problemele numeroșilor cetățeni ai UE și familiilor acestora afectați de aplicarea extraterritorială a impozitării bazate pe cetățenie, astfel cum se menționează în petițiile nr.: 1088/2016, 1470/2020, 0323/2021, 0394/2021

Comisia pentru petiții

Membrii misiunii:

Yana Toom	(Renew Europe) (șefa misiunii)
Alexander Bernhuber	(PPE)
Cristina Maestre Martín De Almagro	(S&D)
Marc Angel	(S&D)
Ulrike Müller	(Renew Europe)
Kosma Złotowski	(ECR)
Mario Furore	(NI)

Introducere

Potrivit Legii SUA referitoare la conformitatea fiscală a conturilor străine (FATCA), instituțiile financiare din Europa și din alte state terțe trebuie să raporteze autorităților fiscale ale SUA toate activele clienților lor care au sau au avut legături cu SUA. FATCA este pusă în aplicare prin acorduri interguvernamentale (AIG), pe care Statele Unite le-au negociat bilateral cu 113 țări, inclusiv cu aproape toate statele membre. În teorie, FATCA vizează combaterea evaziunii fiscale în rândul contribuabililor rezidenți în SUA, însă în practică, a afectat un număr mare de cetățeni europeni, mai ales pe „americani accidentali”, cetățeni care au primit cetățenia americană la nașterea pe teritoriul SUA sau datorită părinților lor americani, dar care nu au, de fapt, nicio legătură cu SUA, precum și pe membrii familiei acestora din afara SUA. Dat fiind faptul că legislația impune consecințe financiare grave (un procent din valoarea activelor deținute în SUA) în cazul nerespectării cerințelor FATCA de către furnizorii de servicii financiare, mai multe instituții financiare evită orice afaceri comerciale cu acei clienți care au orice fel de legătură cu SUA, fie ea reală sau nu. O astfel de discriminare poate conduce la încălcarea Directivei privind conturile de plăți¹ potrivit căreia toți rezidenții din UE au dreptul la un cont de plăți cu servicii de bază. O altă problemă cu care se confruntă rezidenții, instituțiile financiare și guvernele statelor membre ale UE în ceea ce privește FATCA presupune raportarea datelor în absența unui număr de identificare fiscală sau a unui număr de securitate socială din SUA. În pofida măsurilor de înlesnire adoptate până în prezent de autoritățile SUA în ceea ce privește persoanele de cetățenie americană care doresc să renunțe la cetățenia americană (măsurile raportate anterior Comisiei pentru petiții (PETI) de către serviciile Comisiei Europene), cetățenii UE care au și cetățenie americană se confruntă în continuare cu dificultăți concrete (de exemplu, proceduri complexe și taxe de renunțare ridicate – aproximativ 2 300 USD). Serviciul Federal de Administrare Fiscală (Internal Revenue Service – IRS) din SUA și-a arătat disponibilitatea de a înțelege mai bine circumstanțele în care instituțiile financiare străine nu pot raporta un număr de identificare fiscală (NIF). IRS a indicat că aceste informații vor permite administrației SUA să analizeze mai aprofundat dacă ar putea fi luate măsuri suplimentare pentru a încuraja raportarea NIF și dacă ar putea fi acordate scutiri suplimentare pentru IRS sau pentru contribuabilii americani cu reședința în străinătate.

Având în vedere că IRS trebuie să raporteze date financiare cu privire la clienții care au legături cu SUA, s-au ridicat semne de întrebare și în ceea ce privește respectarea reglementărilor UE privind protecția vieții private, inclusiv a articolului 96 din Regulamentul general privind protecția datelor (RGPD)² și a articolului 61 din Directiva privind protecția datelor în materie de asigurare a respectării legii (Directiva LED)³. Potrivit acestor articole, acordurile internaționale existente care presupun transferuri internaționale de date cu caracter personal și care respectă dreptul Uniunii astfel cum era aplicabil înainte de intrarea în vigoare a RGPD sau a Directivei LED rămân valabile până ce sunt modificate, înlocuite sau revocate.

¹ Directiva 2014/92/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 23 iulie 2014 privind comparabilitatea comisioanelor aferente conturilor de plăți, schimbarea conturilor de plăți și accesul la conturile de plăți cu servicii de bază (JO L 257, 28.8.2014, p. 214).

² Regulamentul (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor) (JO L 119, 4.5.2016, p. 1).

³ Directiva (UE) 2016/680 a Parlamentului European și a Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice referitor la prelucrarea datelor cu caracter personal de către autoritățile competente în scopul prevenirii, depistării, investigării sau urmăririi penale a infracțiunilor sau al executării pedepselor și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Deciziei-cadru 2008/977/JAI a Consiliului (JO L 119, 4.5.2016, p. 89).

Comitetul European pentru Protecția Datelor (CEPD) consideră că, pentru a se garanta că nu este subminat nivelul de protecție în temeiul RGPD și al LED atunci când datele cu caracter personal sunt transferate în afara UE, ar trebui să se aibă în vedere alinierea acestor acorduri la RGPD și la LED, în acele cazuri în care acordurile și actele legislative nu sunt alineate.

Pe această bază, CEPD a invitat, de asemenea, statele membre să evalueze și, dacă este necesar, să își revizuiască acordurile internaționale care presupun transferuri internaționale de date cu caracter personal, cum ar fi cele legate de impozitare (de exemplu, schimbul automat de date cu caracter personal în scopuri fiscale), pentru a determina dacă este necesară o aliniere mai exactă la legislația și jurisprudența UE și la orientările CEPD în vigoare.

Astfel cum se mai indică în declarația CEPD, autoritățile naționale însărcinate cu protecția datelor, în calitate de autorități care asigură respectarea normelor de protecție a datelor, au un rol fundamental în acordarea de asistență și consiliere autorităților statelor membre în acest context.

Petiții și petiționari

Următoarele petiții au servit drept bază pentru această vizită de informare:

- Petiția nr. 1088/2016, adresată de J.R., de cetățenie franceză, privind presupusa încălcare a drepturilor UE de către Legea SUA referitoare la conformitatea fiscală aplicabilă conturilor din străinătate (Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA) și efectele extrateritoriale ale legilor SUA în UE;
- Petiția nr. 1470/2020, adresată de Ronald Ariës, de cetățenie neerlandeză, privind problemele legate de FATCA după schimbarea băncii;
- Petiția nr. 0323/2021, adresată de G.L., de cetățenie franceză, însoțită de patru semnături, privind presupusa încălcare a anumitor drepturi ale persoanelor cu dublă cetățenie europeană/americană, ce rezultă din FATCA;
- Petiția nr. 0394/2021, adresată de Lee Nicholas, de cetățenie americană, privind scutirea cetățenilor SUA de la aplicarea reglementărilor PRIIP ca urmare a FATCA.

Rezumat al reuniunilor

Luni, 18 iulie 2022

15.45-16.55

Elise BEAN, fosta directoare de personal și avocată principală, Subcomisia permanentă pentru investigații a Senatului SUA

Membrii delegației Comisiei PETI au fost informați de dna Bean cu privire la geneza FATCA. Dna Bean a precizat că motivul elaborării legislației a fost acela de a combate evitarea obligațiilor fiscale și evaziunea fiscală comise de cetățeni ai SUA cu disponibilități financiare ridicate, care au exploatat lacune legislative pentru a ascunde active față de autoritățile fiscale din SUA, dobândind statutul de rezident și

achiziționând servicii financiare în țări din afara SUA. Membrii au fost informați că FATCA a jucat un rol esențial în a obliga instituțiile financiare și cetățenii din SUA să dezvăluie active anterior neraportate IRS sau în a conduce la repatrierea acestora. Dna Bean a subliniat că sarcina administrativă pentru persoanele cu disponibilități financiare mai mici sau cetățenii obișnuiți în vederea conformității cu FATCA este mai scăzută, întrucât există praguri relativ ridicate pentru active, peste care SUA ar pune efectiv în aplicare impozitarea extrateritorială. De asemenea, dna Bean a pus sub semnul întrebării veridicitatea relatărilor cetățenilor obișnuiți care locuiesc în UE, potrivit cărora acestora le sunt refuzate servicii bancare.

În cursul sesiunii de întrebări și răspunsuri, următorii membri ai delegației au formulat întrebări sau observații:

Yana Toom a întrebat-o pe interlocutoare dacă nu este de părere că domeniul de aplicare al FATCA cuprinde un grup prea mare de persoane, care nu ar fi trebuit să fie neapărat vizate de legislație, și dacă AIG semnate bilateral de SUA cu alte state sunt identice. De asemenea, aceasta a precizat că există cazuri în care unor cetățeni ai UE care au legături cu SUA sau unor persoane cu dublă cetățenie le-au fost refuzate servicii bancare. Totodată, dna Toom a întrebat despre lipsa proporționalității datelor trimise din UE către SUA. Ea a solicitat date privind efectele cantitative ale FATCA.

Marc Angel a menționat că nu există proporționalitate în aplicarea FATCA. El a întrebat dacă sistemul comun de raportare al Organizației pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE) (Common Reporting System – CRS) nu este un instrument mai puternic decât FATCA. El a adresat întrebări despre americanii accidentali, care nu au un NIF și cărora le sunt refuzate serviciile bancare. De asemenea, a întrebat dacă se dorește îmbunătățirea proporționalității schimbului de date în temeiul FATCA.

Alexander Bernhuber a întrebat dacă participarea băncilor la FATCA este opțională și dacă toate statele membre ale UE au semnat AIG pentru FATCA.

Dna Bean a precizat că există unele părți ale AIG care sunt ușor diferite, însă diferențele nu sunt semnificative. Ea și-a exprimat dubiile privind măsura în care refuzul de a furniza servicii bancare se datorează FATCA și privind amploarea acestui fenomen. De asemenea, ea a menționat că, pentru a combate practicile ilegale, datele care fac obiectul schimbului au fost limitate la autoritățile fiscale. Prin urmare, a subliniat că investigațiile pentru asigurarea respectării legii prevalează în fața protecției confidențialității. Dna Bean a precizat că majoritatea persoanelor cu dublă cetățenie nu intră sub incidența FATCA, întrucât există praguri sub care niciun contribuabil nu are obligația de a raporta (50 000 USD în numerar sau active pentru rezidenții SUA și praguri mult mai mari pentru persoanele nerezidente în SUA). Ea a subliniat că majoritatea băncilor mari s-au înregistrat în temeiul FATCA, deci îndeplinesc cerința conformității și, prin urmare, nu ar trebui să existe probleme în furnizarea serviciilor. În ceea ce privește schimbul de informații realizat în temeiul CRS și, respectiv, al FATCA, ea a precizat că CRS solicită informații suplimentare comparativ cu FATCA, inclusiv soldul conturilor și beneficiarul real. FATCA nu prevede soldul conturilor, ci veniturile obținute, ceea ce, din punctul său de vedere, reprezintă o deficiență, întrucât numeroși infractori exploatează acest fapt, deschizând conturi nepurtătoare de dobândă. Din punctul de vedere al dnei Bean, sancțiunile pentru instituțiile financiare prevăzute în FATCA nu există în CRS. În ceea ce privește NIF-urile, ea a precizat că procesul de obținere a unui astfel de număr este relativ simplu.

Dna Bean a menționat că, deși semnarea FATCA este opțională pentru bănci, cele mai multe au făcut acest lucru, la fel cum majoritatea statelor membre ale UE au semnat AIG. De asemenea, ea a precizat că datele privind efectele FATCA sunt foarte puține, aproape chiar inexistente. Totodată, a subliniat că persoanele fizice nu trebuie să raporteze nimic, ci instituțiile financiare, adăugând că sancțiunile sunt impuse instituțiilor financiare, nu persoanelor fizice. Ea a recunoscut că legislația SUA privind cetățenia este deficitară și și-a exprimat convingerea că se dorește îmbunătățirea poverii în ceea ce îi privește pe „americani accidentali”. Dna Bean a concluzionat că FATCA conduce la un nivel ridicat de conformitate fiscală. De asemenea, ea a conchis că lobbyul împotriva FATCA se datorează cetățenilor din SUA cu disponibilități financiare ridicate și că, deși versiunea inițială a FATCA a prezentat probleme pentru cetățenii obișnuiți, acest lucru nu se mai întâmplă în prezent. Dna Bean a fost de acord că ar trebui să existe o anumită proporționalitate a sancțiunilor pentru neconformitățile ne semnificative și neintenționate comise de cetățeni. De asemenea, ea a menționat că părinții copiilor născuți pe teritoriul SUA ar trebui să aibă opțiunea de a da o declarație pentru a renunța la cetățenie, la momentul nașterii copilului.

17.00-18.00

Reuniunea delegației Parlamentului European cu Stavros LAMBRINIDIS, ambasadorul UE în SUA (alături de membrii Delegației Parlamentului European pentru relațiile cu SUA)

Ambasadorul i-a informat pe membri cu privire la situația politică din SUA, marcată de divergențe între susținătorii partidelor politice și de provocările cu care se confruntă sistemul politic din SUA după revoltele din zona Capitoliului de la 6 ianuarie. El a prezentat unele dintre problemele constituționale aflate pe agenda Curții Supreme din SUA. Vorbind despre relațiile UE-SUA, ambasadorul Lambrinidis a menționat că administrația Biden este mai deschisă și mai cooperantă cu partenerii internaționali, precum UE, și că relațiile bilaterale între cele două entități sunt mai bune ca oricând, iar percepția despre Parlamentul European s-a îmbunătățit și ea semnificativ în ultimii ani. Autoritățile din SUA cunosc legislația importantă adoptată recent de către Parlament. De asemenea, membrii au fost informați despre eforturile depuse de delegația UE de la adoptarea FATCA pentru a sensibiliza omologii din SUA cu privire la nevoia de a reduce efectele negative ale acestei legi asupra cetățenilor obișnuiți, cu reședința în UE și cu legături cu SUA. Ambasadorul Lambrinidis a menționat că, în ultima vreme, pare să se manifeste o deschidere față de abordarea problemelor provocate de FATCA. Dl Lambrinidis a subliniat una dintre provocările cu care s-a confruntat administrația Biden, și anume cea de a convinge Congresul să confirme angajamentele asumate de președinte, mai ales în lumina alegerilor de la jumătatea mandatului. El a subliniat că agresiunea Rusiei împotriva Ucrainei a schimbat oarecum poziția SUA în ceea ce privește afacerile externe, acestea acordând acum o atenție sporită Europei. De asemenea, el a prezentat o analiză a situației economice din SUA, care a fost afectată de presiuni inflaționiste.

În cursul sesiunii de întrebări și răspunsuri, următorii membri ai delegației au formulat întrebări sau observații:

Marc Angel a întrebat dacă omologii din SUA știu pe cine să contacteze atunci când doresc să comunice cu UE și a observat că o axare pe aspectele legate de drepturile femeilor le va fi de ajutor democrațiilor la viitoarele alegeri la jumătatea mandatului.

Radoslaw Sikorski l-a întrebat pe ambasador care este poziția SUA cu privire la agresiunea Rusiei împotriva Ucrainei.

Ambasadorul Lambrinidis a răspuns solicitărilor membrilor menționând că îmbunătățirea relațiilor UE-SUA sporește fiabilitatea discuțiilor politice regulate. De asemenea, el a subliniat că, inițial, au existat reacții negative față de democrați cu privire la unele debateri pe teme culturale, de egalitate de gen și politice în unele zone mai conservatoare ale SUA, însă este posibil ca acest aspect să nu aibă efecte considerabile în cadrul alegerilor de la jumătatea mandatului.

09.30-10.15

Mesaj de întâmpinare adresat de Joseph DUNNE, șeful Biroului de legătură al Parlamentului European din Washington DC

Dl Dunne a felicitat membrii Comisiei PETI pentru faptul că prima lor vizită a avut deja un impact la Washington DC, în urma informărilor făcute de ei pe teme legate de FATCA. El a prezentat pe scurt istoricul instituirii Biroului de legătură al Parlamentului European (EPLO) și al activităților sale, care includ discuții frecvente pe teme legate de politică, îmbunătățind creșterea gradului de conștientizare pe teme deosebit de importante pentru Parlament. Misiunea EPLO vizează și îmbunătățirea relațiilor cu Congresul SUA. Dl Dunne a dat mai multe detalii despre informarea oferită de ambasadorul Lambrinidis privind situația politică din SUA și prioritățile legislative ale administrației Biden, un proces care, din cauza majorității extrem de scăzute a democraților în senat, este plin de dificultăți. El a precizat că voturile pe teme legislative, ale ambelor partide, practic au încetat în ultimii ani. De asemenea, s-a referit la ordinul executiv, atributul prezidențial prin care poate fi adoptată legislația, sub rezerva că acesta poate fi anulat de Congres. Dl Dunne i-a informat pe membri cu privire la tulburările interne din cadrul ambelor partide politice în ceea ce privește candidații lor la cursa prezidențială din 2024. El a afirmat că unul dintre puținele aspecte cu care sunt de acord partidele din SUA este poziția față de China. Dl Dunne a subliniat că partea americană este de părere că unele acte legislative recente ale UE, precum Actul legislativ privind piețele digitale, vizează în mod nedrept întreprinderi tehnologice din SUA. Totodată, el a subliniat că, spre deosebire de Parlament, structura pe comisii a Congresului este mult mai slabă și puterea legislativă este deținută de liderii Congresului, iar membrii obișnuiți ai Congresului își desfășoară în general activitatea în mod izolat, cu excepția votărilor.

În cursul sesiunii de întrebări și răspunsuri, următorii membri ai delegației au formulat întrebări sau observații:

Marc Angel a întrebat de ce membrii Congresului vizitează rareori Parlamentul European și dacă există un omolog al dlui Dunne în cadrul reprezentanței SUA la UE de la Bruxelles. De asemenea, a întrebat în ce măsură sunt luate în considerare drepturile femeilor după anularea legislației care garantează dreptul la avort.

Yana Toom a precizat că, în ceea ce privește FATCA, UE nu a reușit să obțină un mandat de negociere. De asemenea, ea a întrebat ce părere are dl Dunne despre șansele de succes în îmbunătățirea aplicării FATCA. Dna Toom a întrebat dacă, în condițiile unui posibil control al republicanilor asupra Guvernului SUA, poziția SUA față de agresiunea Rusiei împotriva Ucrainei se va modifica. De asemenea, a întrebat ce efecte ocazionale ar putea avea criticile Parlamentului asupra anumitor politici ale SUA.

Ulrike Müller a întrebat despre blocajele legislative, întrucât actele legislative par a fi aproape imposibil de adoptat, și și-a exprimat îngrijorarea privind faptul că această situație împiedică adoptarea unor acte legislative esențiale, precum cel referitor la combaterea încălzirii globale.

Dl Dunne a răspuns că Congresul SUA are un număr foarte mic de delegații permanente și că acesta este principalul motiv. Structura însărcinată cu interacțiunea este Dialogul legislativ transatlantic. Partea americană are grupuri de prietenie, a căror activitate nu este foarte vizibilă. Delegațiile trimise de Congres operează sub controlul Departamentului de Stat și în cooperare cu armata. Acestea nu funcționează într-o manieră foarte transparentă, ceea ce îngreunează interacțiunea cu partenerii. De asemenea, dl Dunne a precizat că există un interes ridicat cu privire la organizarea Parlamentului European, întrucât trebuie reformată organizarea Congresului. Unele vizite ale membrilor Congresului ar putea duce la o îmbunătățire în acest sens, în cazul în care Parlamentul ar putea alocă resurse financiare în acest scop. El a menționat că, deși s-a oferit un birou la Parlament pentru partea americană, nu s-a luat nicio măsură cu privire la această ofertă. Proiectele de lege depuse în Congres în 2010 și 2011 privind înstituirea unui birou la Bruxelles nu au fost votate de majoritate. Dl Dunne a afirmat că războiul din Ucraina a apropiat și mai mult UE și SUA și că, în Statele Unite, ambele partide sprijină Ucraina. Totodată, republicanii susțin aceste eforturi, însă cu anumite rezerve. Dl Dunne a subliniat că abordarea Comisiei PETI privind FATCA, de a discuta individual cu membrii, este strategia corectă și că interlocutorii Comisiei PETI sunt membri foarte vizibili și cu experiență, drept care ei sunt oamenii potriviți pentru a iniția contactul cu puterea legislativă. De asemenea, a precizat că autoritatea executivă este relativ puternică în sistemul SUA și că întâlnirile planificate cu partea administrativă sunt foarte importante. El a avertizat, de asemenea, cu privire la riscurile la adresa relațiilor transatlantice în cazul în care o majoritate republicană ar reveni în Congres. Dl Dunne a subliniat că sunt necesare mai multe dialoguri, recunoscând totodată că aspectele problematice trebuie evidențiate punctual. Dl Dunne i-a informat pe membri că sistemul legislativ este blocat și nu dă rezultate. Dl Dunne a răspuns că drepturile femeilor sunt o problemă prioritară pe ordinea de zi și un punct important de divergență politică.

10.30-12.00

Schimb de opinii cu consilierii fiscali ai ambasadelor statelor membre ale UE în SUA care desfășoară activități legate de FATCA

Atașaii fiscali le-au prezentat deputaților opinia lor privind aspectele legate de aplicarea FATCA, de la lipsa reciprocității în schimbul de informații, până la dificultățile cu care se confruntă cetățenii în accesarea de servicii bancare, obligația de completare a declarațiilor fiscale, costurile și obstacolele pe care le presupune asigurarea conformității fiscale, inclusiv obținerea unui NIF, și complexitățile și costurile asociate renunțării la cetățenia SUA. Ei au menționat că Departamentul de Trezorerie al SUA a prezentat propuneri de îmbunătățire, ca parte a propunerilor din „Cartea verde” (propuneri de măsuri legislative), însă acestea au rămas blocate în Congres. A fost evidențiată importanța normelor Trezoreriei privind conformitatea, precum și faptul că aceste norme vor expira în curând. Reprezentantul Comisiei a menționat că s-au înregistrat progrese în îmbunătățirea situației în ultimii ani, însă încă mai sunt multe lucruri care pot fi perfecționate. Toți interlocutorii au fost de acord că există semne că partea americană a fost mai receptivă în acest sens în ultima vreme. De asemenea, atașaii fiscali au subliniat că nu numai cetățenii întâmpină dificultăți în materie de conformitate în ceea ce privește FATCA, ci și băncile din UE. Aceștia au subliniat că UE a făcut, de asemenea, propuneri privind conformitatea fiscală a băncilor și că orientările privind conformitatea din partea Trezoreriei ar fi binevenite. Reprezentantul irlandez a amintit cazul unei bănci care a părăsit piața irlandeză, clienții săi

fiind redistribuiți la alte bănci, unele dintre care refuză să furnizeze servicii anumitor cetățeni despre care bănuiesc că ar putea avea legături cu SUA. Au concluzionat precizând că, pe termen mediu și lung, va fi nevoie să se schimbe chiar și FATCA, întrucât va trebui să reglementeze monedele digitale și criptoactivele.

În cursul sesiunii de întrebări și răspunsuri, următorii membri ai delegației au formulat întrebări sau observații:

Yana Toom a întrebat dacă AIG semnate de statele membre ale UE sunt identice. Ea a întrebat dacă există date privind numărul de cetățeni americani care ar vrea să renunțe la cetățenia SUA și dacă interlocutorii au exemple concrete de astfel de persoane. De asemenea, ea a întrebat dacă pragurile din FATCA nu înseamnă că cea mai mare parte a cetățenilor sunt exceptați de la aplicarea sa. De asemenea, ea a ridicat problema AIG și a faptului că schimbul disproportionat de date nu era conform cu RGPD și nici nu trebuia să fie, întrucât AIG fuseseră semnate înainte de intrarea în vigoare a RGPD. Ea a întrebat dacă situația schimbului de date prevăzut de FATCA s-ar putea îmbunătăți.

Marc Angel a întrebat care sunt dificultățile în obținerea unui NIF și dacă există exemple concrete de cetățeni cărora le-a fost refuzată furnizarea de servicii. De asemenea, el a întrebat care sistem de raportare fiscală este mai cuprinzător, FATCA sau CRS, și care presupune schimbul mai multor informații. Totodată, a întrebat dacă eforturile președinției franceze în ceea ce privește FATCA au produs vreun rezultat.

Cristina Maestre a adus în discuție problema percepției, și anume dacă există sau nu risc ca UE să fie afectată de percepția că ar încerca să facă lobby pentru persoane cu disponibilități financiare ridicate. De asemenea, ea a întrebat cât de costisitor și cât de greu este procesul de renunțare la cetățenia SUA și care sunt pragurile prevăzute în legislație în acest sens. În plus, a întrebat dacă volumul mare de date colectate de partea americană nu este copleșitor pentru aceasta și dacă UE nu ar trebui, mai degrabă, să se concentreze asupra chestiunii pragurilor.

Alexander Bernhuber a întrebat dacă interlocutorii știu dacă FATCA a reușit să îi prindă pe cei care se fac vinovați de evitarea îndeplinirii obligațiilor fiscale/evaziune fiscală cu sume considerabile sau dacă a generat venituri fiscale suplimentare semnificative.

Interlocutorii au răspuns că toate acordurile sunt, în esență, identice, însă prezintă mici diferențe în funcție de specificități precum diferitele tipuri de conturi bancare, produse financiare, baze legale și alte aspecte similare. Toate acordurile conțin clauza „națiunii celei mai favorizate”, deci dacă se oferă o facilitate pentru orice țară implicată, aceasta se aplică în mod automat și tuturor celorlalte țări. De asemenea, aceștia au precizat că FATCA îi vizează doar pe cetățenii SUA, în timp ce CRS îi vizează pe cetățenii tuturor statelor semnatare. Totodată, ei au precizat că există două niveluri de conformitate, și anume „modelul unu”, când informațiile sunt raportate unei țări specifice, care le trimite ulterior către SUA, și „modelul doi”, când instituțiile financiare transferă datele direct către SUA. Ei au reiterat că cetățenii care intră sub incidența FATCA se confruntă într-adevăr cu dificultăți, întrucât trebuie să completeze declarații de impunere și să angajeze specialiști care să îi ajute cu respectarea conformității. Din cauza clauzei „națiunii celei mai favorizate”, nu se poate ajunge la o soluție individuală pentru fiecare țară. De asemenea, reciprocitatea este importantă, întrucât deși IRS primește datele, acesta le pune și la dispoziția altor instituții din SUA. Totodată, atașajii fiscali au răspuns că nu există date fiabile privind numărul de cetățeni din UE care sunt afectați de FATCA. În ceea ce privește

exemple concrete, au precizat că există numeroase astfel de exemple, inclusiv jurisprudența din Țările de Jos. Persoanele născute în anii 1980 și 1990 nu întotdeauna au primit un NIF, iar obținerea unui certificat de naștere poate fi extrem de dificilă pentru persoanele care locuiesc în Europa. Interlocutorii au precizat că sursa problemei este codul fiscal în sine, dar modificarea acestuia este aproape imposibilă. Atașatii fiscali au răspuns că pragurile FATCA nu înseamnă totuși că băncile nu trebuie să își îndeplinească obligația de diligență pentru clienții care au legături cu SUA, inclusiv pentru a verifica dacă respectivii clienți intră sub incidența normelor privind raportarea. De asemenea, au precizat că CRS al OCDE este el însuși un rezultat al implementării FATCA. Atașatul fiscal irlandez a precizat că există dovezi empirice privind cel puțin doi cetățeni care au solicitat ajutor Parlamentului Irlandei fiindcă le-a fost refuzat accesul la servicii bancare. Interlocutorii au subliniat că nu există date statistice privind efectele FATCA.

În ceea ce privește respectarea RGPD, au precizat că aspectele legate de conformitate sunt neclare și este puțin probabil să fie îmbunătățite, întrucât accesul la datele cu caracter personal se realizează, teoretic, pentru asigurarea respectării legii și, ca atare, entitatea în cauză din SUA poate susține că FATCA nu ridică probleme de conformitate. Atașatul fiscal francez a precizat că propunerile din „Cartea verde” și orientările suplimentare s-ar putea datora insistențelor președinției franceze.

16.30-18.00

Masă rotundă cu experții și cu părțile interesate privind FATCA

Interlocutorii au subliniat că jurisdicția FATCA îi vizează pe americanii accidentali și pe cetățenii americani care lucrează în străinătate fără a intenționa de fapt acest lucru, ceea ce conduce la probleme de conformitate. De asemenea, i-au informat pe membri că IRS din SUA nu a avut capacitatea de a prelucra toate datele transmise în cadrul schimbului de date pentru a asigura conformitatea cu FATCA. La început, persoanele supuse FATCA trebuiau să plătească sancțiuni mari, chiar și dacă impozitul datorat avea o valoare mică și, fiindcă sancțiunile erau degresive, uneori ele ajungeau să fie chiar de șase ori mai mari decât suma datorată, în timp ce, pentru persoanele cu disponibilități financiare ridicate, acestea erau doar până la de trei ori mai mari decât suma datorată. Unul dintre interlocutori, care lucrase anterior ca avocat intern al IRS pentru contribuabili, a prezentat recomandări administrative și legislative Congresului. Una dintre recomandări se referea la excluderea persoanelor rezidente în străinătate și de bună-credință, însă aceasta nu a fost adoptată. O altă recomandare viza simplificarea raportării, astfel încât IRS și Trezoreria să accepte să își raporteze reciproc. Nici această recomandare nu a fost adoptată. De asemenea, experții fiscali și părțile interesate au declarat că administrarea FATCA de către IRS prezintă deficiențe semnificative, inclusiv potrivit Biroului pentru Responsabilitate al Guvernului din SUA și Inspectorului General pentru Administrare Fiscală din cadrul Trezoreriei, ambii precizând că proiecțiile în materie de venituri formulate pentru FATCA nu au fost atinse niciodată și că IRS nu urmează un plan strategic pentru FATCA, ci derulează „campanii”. Nu a existat nicio dovadă a unor venituri fiscale generate. Datele furnizate de IRS prezintă o valoare scăzută. Interlocutorii au subliniat că eforturile necesare pentru conformitate sunt disproporționate față de câștigurile obținute prin FATCA. De asemenea, nu există date privind americanii care locuiesc și/sau lucrează în străinătate și privind câți dintre aceștia își îndeplinesc obligațiile fiscale. „Excepția aceleiași țări” ar reprezenta o soluție legislativă pentru a exclude persoanele care sunt cu adevărat rezidente în străinătate. Impozitarea extraterritorială este cauza principală a problemelor asociate conformității cu FATCA. Trecerea la un regim de impunere bazat pe rezidență ar rezolva problemele. Nu se cunoaște

eficacitatea FATCA din punctul de vedere al costurilor. Potrivit interlocutorilor, costurile de conformitate depășesc cu mult veniturile. De asemenea, ei au subliniat că americanii care locuiesc în străinătate nu sunt reprezentați în Congres, fiindcă nu le este atribuită nicio circumscripție. Aceștia au precizat că există cu adevărat persoane care întâmpină mari dificultăți din cauza FATCA. Totodată, ei au subliniat că normele fiscale ale FATCA sunt mai punitive pentru cetățenii americani care locuiesc în străinătate decât este regimul fiscal american pentru rezidenții din SUA. Interlocutorii au precizat că s-ar ajunge la o soluție cuprinzătoare optimă doar dacă SUA ar adopta un sistem de impunere bazat pe rezidență. O soluție practică ar fi ca Trezoreria să renunțe la obligativitatea stabilirii domiciliului fiscal în SUA pentru persoanele cu dublă cetățenie, dintre care una americană, la naștere. De asemenea, FATCA încalcă principiul nediscriminării în funcție de naționalitate. Interlocutorii au reiterat costul conformității și costul și complexitatea asociate renunțării la cetățenia SUA. Dna Bean, interlocutoarea din ziua precedentă, a participat și dumneaei la reuniune și a subliniat că FATCA a fost implementată în urma a două audieri în Congres, în cadrul cărora informatori confidențiali au furnizat informații privind cetățeni americani care ascundeau active în străinătate. Și unele bănci au recunoscut că au făcut acest lucru și au plătit amenzi. Ulterior, acestea au furnizat liste cu numele unor astfel de persoane. În urma adoptării FATCA, cetățenii SUA nu mai au acces neîngrădit la secretul bancar în străinătate. De asemenea, ea a subliniat că FATCA se aplică doar peste anumite praguri și că FATCA a impulsionat îmbunătățirea transparenței fiscale la nivel mondial. Ea a precizat că, din 2012, și instituțiile financiare din SUA trebuie să raporteze asupra clienților care sunt cetățeni ai UE. De asemenea, a menționat că și rezidenții americani au obligații de raportare față de IRS. A concluzionat că cea mai mare parte a problemelor legate de conformitatea cu FATCA și de sancțiunile aferente s-au rezolvat în timp, iar raportarea terților pentru obligațiile fiscale ale cetățenilor SUA asigură unul dintre cele mai ridicate niveluri de transparență fiscală din lume. Ar trebui accelerate și mai mult îmbunătățirile în ceea ce privește birocrăția.

În cursul sesiunii de întrebări și răspunsuri, următorii membri ai delegației au formulat întrebări sau observații:

Yana Toom a început prin a clarifica faptul că dispozițiile Cartei drepturilor fundamentale a Uniunii Europene sunt valabile doar în ceea ce privește punerea în aplicare a dreptului UE. De asemenea, ea a clarificat că scopul delegației nu este să atace FATCA în sine, ci să găsească soluții comune pentru rezidenții din UE afectați de FATCA. Totodată, a subliniat că lipsa datelor reprezintă o problemă gravă, întrucât un program nu poate fi gestionat bine în absența datelor. De asemenea, a adus în discuție problema aparentei lipse a reprezentării politice pentru americanii din străinătate.

Marc Angel a întrebat despre relațiile contradictorii în ceea ce privește obținerea NIF-ului. De asemenea, a întrebat dacă există reciprocitate și dacă există date despre veniturile suplimentare obținute grație FATCA.

Cristina Maestre a precizat că cetățenii UE supuși FATCA au acces foarte limitat la îndrumări privind îndeplinirea obligațiilor de raportare în temeiul acestei legi. De asemenea, ea a subliniat că, întrucât acestor cetățeni le este deseori refuzat accesul la serviciile bancare, există situații în care aceștia nu își pot folosi veniturile, prestațiile de asigurări sociale sau pensiile.

Mario Furore a precizat că nu este neapărat corect să se compare modelul de raportare american cu cel elvețian, întrucât modelul elvețian nu este modelul de raportare al UE, iar

petițiile primite de Parlamentul European vin de la cetățeni ai UE sau de la cetățeni americani care lucrează și locuiesc în UE. Întrucât SUA și Eritreea sunt singurele țări care folosesc impozitarea extrateritorială, ar fi de dorit ca partea americană să faciliteze raportarea și conformitatea pentru persoanele care locuiesc în afara SUA. El a reiterat că interesul delegației este să contribuie la identificarea unei soluții acceptabile pentru ambele părți.

Ulrike Müller a precizat că una dintre țările care au cumpărat listele cu nume ale evazioniștilor este țara sa și, ca atare, combaterea evitării obligațiilor fiscale este importantă pentru ea. Ea a subliniat că trebuie găsite soluții, inclusiv în ceea ce privește moștenirile potențiale ale cetățenilor americani care locuiesc în UE. Totodată, ea s-a întrebat dacă propunerile din „Cartea verde” pot genera unele dintre aceste soluții și dacă acestea vor fi sprijinite de Congres. De asemenea, a evidențiat volumul disproporționat de date transmise în SUA în temeiul FATCA și problemele pe care le provoacă această transmitere a datelor.

Reprezentanții părților interesate au răspuns la întrebarea legată de obținerea NIF-ului, precizând că uneori chiar IRS pierde documentele inițiale. De asemenea, ei au subliniat că în misiunile diplomatice ale SUA în străinătate nu mai există atașați fiscali (începând cu 2014), deci cetățenii nu pot apela la aceștia pentru asistență, în timp ce în ambasadele din străinătate există mai multe birouri care se ocupă de urmărirea penală. Ei au reiterat că mulți cetățeni cu venituri medii intră sub incidența FATCA. Costul suportat de bănci pentru raportarea cu privire la cetățenii americani înseamnă că acestea preferă să nu aibă deloc clienți americani. De regulă, băncile care lucrează cu clienți americani preferă ca aceștia să fie persoane cu disponibilități financiare ridicate. Sancțiunile impuse de FATCA sunt în continuare consistente, iar, uneori, raportarea este prea complexă, cetățenii americani care locuiesc în UE adesea trebuind să angajeze specialiști fiscali, ceea ce presupune costuri considerabile. Aceștia au precizat că FATCA presupune un flux informațional unidirecțional, iar AIG-urile precizează doar că și partea americană va „încerca” să furnizeze informații. CRS face schimb automat de informații, ceea ce asigură fluxul datelor dintr-un loc în care persoana vizată nu locuiește către un loc în care aceasta locuiește și, ca atare, diferă în mod fundamental. Secțiunea 7701/50A/B din Codul american al administrației fiscale oferă Trezoreriei marjă de manevră pentru a adopta reglementări care să prevadă excepții de la FATCA pentru persoanele cu dublă cetățenie la naștere. De asemenea, părțile interesate au subliniat că cetățenia este un drept și că cetățenii nu ar trebui să fie forțați să renunțe la ea ca alternativă la parcurgerea unui proces de conformitate fiscală complex, costisitor și greoi. Toate părțile interesate au fost de acord că soluția finală trebuie să vină de la Congres, inclusiv prin adoptarea propunerilor din „Cartea verde”, dar depășind limitele acestora. Întrucât în SUA alegerile sunt organizate la nivel de stat (inclusiv alegerile federale), nu există nicio circumscripție pentru cetățenii americani din străinătate, ci aceștia sunt distribuiți în mod dispersat în diferite districte electorale ale statelor și, ca atare, problemele lor nu pot fi evidențiate în discursurile electorale.

Miercuri, 20 iulie 2022

9.30-11.00

Reuniune cu Jane GRAVELLE, specialistă principală în politica economică, și cu Donald J. „Don” MARPLES, specialist în finanțe publice la Serviciul de Cercetări al Congresului

Cei doi specialiști ai Serviciului de Cercetări al Congresului au prezentat configurarea instituțională a acestui serviciu și modalitățile prin care el influențează activitatea de elaborare a politicilor în procesul legislativ al SUA. De asemenea, au prezentat un rezumat al activității lor recente în examinarea aplicării FATCA și a efectelor sale, punând un accent

deosebit pe problemele persistente care îi afectează pe cetățenii de rând, precum dificultățile în obținerea de servicii bancare, procesul greoi de raportare, care este costisitor atunci când presupune asistență de specialitate, precum și dificultăți în obținerea NIF-ului, în unele cazuri. Pe de altă parte, ei au subliniat și îmbunătățirile în aplicarea FATCA realizate de-a lungul timpului și au evidențiat că, deși FATCA nu a schimbat normele fiscale de bază pentru americanii care locuiesc în străinătate, a îmbunătățit totuși diseminarea cunoștințelor cu privire la aceste obligații și a adăugat obligații de raportare pentru instituțiile financiare străine pe care aceștia le pot utiliza. Ei au evidențiat că, spre deosebire de CRS, FATCA nu presupune o reciprocitate completă în partajarea de informații. IRS primește mai multe informații despre cetățenii americani care dețin conturi în străinătate decât primesc alte țări despre cetățenii străini care dețin conturi în USA. Ar fi nevoie de legislație care să autorizeze colectarea datelor necesare pentru o reciprocitate completă, inclusiv în ceea ce privește soldurile conturilor și beneficiarii reali.

În cursul sesiunii de întrebări și răspunsuri, următorii membri ai delegației au formulat întrebări sau observații:

Yana Toom a subliniat că Serviciul de Cercetări al Congresului și Serviciul de Cercetare al Parlamentului European prezintă o serie de caracteristici comune. Ea a adus în discuție problema fluxului disproportionat de date impus de FATCA și i-a întrebat pe interlocutori dacă există perspective de îmbunătățire în această privință.

Marc Angel a adus în discuție problema „americanilor accidentali”, care sunt veritabili rezidenți și cetățeni ai UE de mult timp, dar au obligații de raportare în temeiul FATCA și a precizat că acești cetățeni nu sunt, nici pe departe, publicul-țintă real al FATCA.

Reprezentanții Serviciului de Cercetări al Congresului au recunoscut că există dovezi empirice conform cărora încă există probleme în ceea ce privește aplicarea FATCA, subliniind totodată că s-au depus eforturi pentru corectarea unora dintre deficiențe, atât de natură legislativă, cât și de natură administrativă. Printre eforturile legislative se numără o propunere de asigurare a reciprocității depline, anexată la bugetul Administrației pentru exercițiul financiar 2023, precum și o propunere de a acorda o scutire restrânsă de la plata anumitor impozite la ieșirea din țară, pentru persoanele cu dublă cetățenie și venituri scăzute. Totuși, ei au avertizat că pentru aceste propuneri este nevoie de majoritate, iar acest lucru va fi, cel mai probabil, greu de obținut.

11.45-12.45

Reuniune cu membri ai personalului Congresului cu privire la FATCA, coordonată de Tom BARTHOLD, șef de personal, Comisia comună pentru impunere a Camerei Reprezentanților și a Senatului

Membrii personalului Congresului au explicat activitatea Comisiei comune pentru impunere și au subliniat că aplicarea FATCA generează preocupări cu privire la dificultățile cu care se confruntă cetățenii americani din străinătate, inclusiv cu privire la faptul că acestora le este refuzat accesul la servicii bancare. Ei s-au arătat deschiși să găsească soluții la aceste probleme, inclusiv printr-o eventuală ajustare a aplicării FATCA astfel încât aceasta să se limiteze la anumiți cetățeni. Cu toate acestea, au subliniat că orice inițiativă se confruntă cu limitări, în sensul că va trebui să obțină majoritatea în Congres. Membrii personalului Congresului au învederat lipsa de cunoștințe cu privire la problemele provocate de aplicarea FATCA. Ei au învederat că există deja excepții pentru anumite

grupuri de cetățeni. Aceștia și-au exprimat interesul pentru orice propunere de abordare a problemelor.

Yana Toom a întrebat dacă, într-adevăr, nu există deloc date privind problemele legate de FATCA. Ea a reiterat problemele cu care se confruntă cetățenii din UE ca urmare a aplicării FATCA și, de asemenea, a evidențiat că, de când unele ambasade nu mai au atașați fiscali, cetățenii nu mai beneficiază de asistență. De asemenea, ea a evidențiat problema lipsei de reciprocitate în partajarea de date. Ea a afirmat că nu pare să existe voință politică la nivelul părții americane pentru remedierea legislației. Aceasta a solicitat deschiderea unui canal de comunicare între SUA și UE, pentru a lucra la rezolvarea problemelor legate de FATCA.

Marc Angel a subliniat că delegația Comisiei PETI își propune să îi ajute pe cetățenii obișnuiți care se confruntă cu îndeplinirea unei obligații disproporționate pentru a se asigura conformității. De asemenea, el a precizat că asistența acordată de partea americană acestor cetățeni ar fi foarte importantă, la fel de importantă fiind și combaterea consecințelor neintenționate. El a menționat Directiva privind conturile de plăți a UE⁴, care interzice discriminarea.

Cristina Maestre a menționat importanța furnizării de informații acelor rezidenți ai UE care au obligații în temeiul FATCA și că procesul de obținere a NIF-ului și de renunțare la cetățenie trebuie să fie mult mai simplu și mai puțin costisitor. De asemenea, ea a întrebat cum se poate construi voința politică pentru rezolvarea problemelor legate de FATCA la nivelul SUA, inclusiv dacă FATCA și CRS ar putea fi integrate.

Ulrike Müller a subliniat că UE sprijină impunerea bazată pe rezidență, dar, totodată, Ulrike Müller a evidențiat că înțelege opțiunea SUA de a-și impozita cetățenii care locuiesc în străinătate. Totuși, ea a menționat că partea americană trebuie să găsească soluții astfel încât să nu își împovăreze excesiv cetățenii care locuiesc în UE, cu un proces de conformitate excesiv de greu de realizat. O linie de asistență telefonică în acest sens ar putea constitui un progres. De asemenea, ea a întrebat dacă există șanse ca propunerile din „Cartea verde” să fie adoptate în Congres.

Alexander Bernhuber a întrebat care ar putea fi termenele pentru adoptarea și introducerea modificărilor legislative, dacă este cazul, sau dacă ar trebui adoptate măsuri administrative.

Interlocutorii au răspuns că este dificil să se consolideze voința politică la nivelul Congresului cu privire la această problemă, neexistând o circumscripție pentru americanii din străinătate, însă delegațiile, precum cea a Comisiei PETI, reprezintă cea mai eficace metodă de a face acest lucru. Comunicarea cu reprezentanții este întotdeauna benefică pentru a sublinia faptul că cetățenii de rând au dificultăți din cauza FATCA. Ei au fost de acord că sarcina administrativă poate fi ridicată, inclusiv pentru obținerea NIF-ului. Posibilitatea de a crea lacune care ar putea fi exploatate îngreunează și ajustarea sistemului actual. Aceștia au fost de acord că reducerile recente ale serviciilor consulare reprezintă o problemă importantă, care va necesita reflecții ulterioare. În ceea ce privește reciprocitatea, interlocutorii au menționat că SUA nu a ratificat Protocolul care modifică Convenția privind asistența administrativă reciprocă în materie fiscală și, drept urmare, schimbul de date are loc în special prin acordurile bilaterale cu țări individuale.

⁴ Directiva 2014/92/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 23 iulie 2014 privind comparabilitatea comisioanelor aferente conturilor de plăți, schimbarea conturilor de plăți și accesul la conturile de plăți cu servicii de bază (JO L 257, 28.8.2014, p. 214).

Prin urmare, integrarea FATCA cu CRS ar fi dificilă. Partea americană a recunoscut cu onestitate că FATCA nu reprezintă o prioritate pe ordinea de zi, întrucât afectează doar câțiva cetățeni din străinătate. Ca atare, nu se poate stabili un termen în acest sens, însă, cu siguranță, problema nu va fi abordată în următoarele șase luni. Diversitatea circumscripțiilor cetățenilor americani din străinătate îngreunează foarte mult stabilirea unui sistem de sprijin, însă delegații precum cea a Comisiei PETI reprezintă cel mai eficace instrument pentru a da un nou impuls și pentru stimularea unor modificări. Propunerile din „Cartea verde” reprezintă o declarație importantă a poziției politice, însă nu există o regularitate de adoptare a acestor propuneri la nivelul Congresului. Simplificarea declarațiilor fiscale ar putea fi, de asemenea, utilă și sunt depuse eforturi în acest sens. Interlocutorii au fost de acord că lipsa datelor este o problemă în procesul de elaborare a politicilor. Ei au fost de acord că se dorește comunicarea între părți și că acest demers ar trebui să includă toate forțele politice.

14.15-14.45

Reuniune cu Eric SWALWELL, membru al Camerei Reprezentanților

DI Swalwell, membru al Congresului, le-a urat bun venit membrilor și a subliniat că vizita are loc într-o perioadă tulbură pentru politica americană, în contextul războiului din Ucraina și în condițiile în care partea americană încă își revine după violențele comise după alegeri. El a precizat că globalizarea a condus la dispersarea activelor cetățenilor SUA în întreaga lume. Deși FATCA a fost adoptată pentru a combate comportamentul fraudulos, partea americană înțelege că respectarea acestui act îi afectează în mod negativ pe cetățenii americani de rând, care respectă legea. În viitor, progresele tehnologiei digitale și ale inteligenței artificiale ar trebui să faciliteze contabilizarea activelor, atât legale, cât și ilegale, și se depun eforturi pentru a remedia deficiențele FATCA.

Yana Toom a evidențiat că reprezentanții UE nu înțeleg de ce se afirmă că nu există date privind efectele FATCA. De asemenea, ea a constatat că FATCA încalcă spiritul RGPD, nu și litera sa, întrucât AIG-urile au fost semnate înainte de intrarea în vigoare a RGPD și, ca atare, nu au obligația de a-l respecta. Reciprocitatea este și ea o problemă, întrucât schimburile de date sunt disproporționate pentru UE. Ea a întrebat de ce nu se oferă asistență consulară în materie fiscală.

Marc Angel l-a informat pe membrul Congresului cu ce dificultăți se confruntă „americani accidentali” și a întrebat dacă s-ar putea acorda facilități pentru non-rezidenții bona fide. De asemenea, el a întrebat dacă CRS, la care SUA nu a aderat, și FATCA nu ar putea fi reunite sub un singur regim.

Ulrike Müller a subliniat că trebuie să ne concentrăm pe rezultate și a întrebat dacă există divergențe politice pe această temă și dacă există șanse să fie adoptate propunerile din „Cartea verde” referitoare la FATCA. Ea a subliniat că serviciile consulare în materie fiscală ar fi foarte importante pentru persoanele afectate de FATCA.

Cristina Maestre și-a exprimat dubiile cu privire la posibilitatea ca partea americană să ajungă la nivelul de voință politică necesar pentru a face ajustările care se impun în ceea ce privește FATCA, ținând cont de faptul că problemele fiscale sunt sensibile din punct de vedere politic. Cu toate acestea, ea a întrebat în ce alte moduri ar putea fi sprijiniți cetățenii care au dificultăți din cauza FATCA. Ea a menționat problema sancțiunilor disproporționate de ridicate pentru cetățenii de rând și dificultățile întâmpinate de aceștia în accesarea de servicii bancare și chiar a unui NIF. Ea a evidențiat că este deosebit de important modul în care problemele sunt aduse la cunoștința publicului, pentru a se ști clar că eforturile de a remedia FATCA nu sunt

determinate de vreo intenție de a-i acoperi pe cei care evită obligațiile fiscale sau comit evaziune fiscală.

Dl Swalwell a luat act de reflecțiile privind natura disproporționată a datelor transmise din UE în cadrul raportării în temeiul FATCA. El a precizat că, în eforturile sale legislative în cadrul Congresului, își propune să obțină o exceptare de la FATCA pentru cetățenii SUA care într-adevăr locuiesc în străinătate. Acest lucru ar fi de preferat față de situațiile de renunțare la cetățenie și ar constitui un compromis potrivit. Nici instituțiile financiare nu ar fi obligate să raporteze cu privire la acești rezidenți. El a precizat că, în prezent, se poartă dezbateri pe teme legate de confidențialitate în vederea adoptării unui act legislativ similar RGPD, iar, în momentul în care s-ar vota asupra acestuia, amendamentele aferente ar putea da naștere unei ocazii de a rezolva problemele din FATCA legate de date. Cu toate acestea, a subliniat că actele legislative deja în vigoare sunt din ce în ce mai greu de abrogat. În situația de față, solicitarea modificării dispozițiilor FATCA ar putea fi foarte dăunătoare pentru politicienii din SUA, întrucât aceștia ar putea fi prezentați drept încercând să acopere persoane care se fac vinovate de evitarea îndeplinirii obligațiilor fiscale și de evaziune fiscală. Ca atare, constituirea unei majorități pe această temă va fi dificilă. Dl Swalwell a fost foarte receptiv la ideea alocării de personal consular care să ofere asistență fiscală. El a subliniat că prezența unei delegații din partea Parlamentului European pentru această problemă reprezintă o modalitate foarte eficace de a introduce pe ordinea de zi problemele legate de FATCA. El a solicitat ca și diplomații din UE să își exercite influența asupra membrilor Congresului.

15.00-15.30

Reuniune cu Richard NEAL, membru al Camerei Reprezentanților, președinte al Comisiei pentru modalități și resurse din cadrul Camerei, președintele Comisiei comune pentru impunere a Camerei Reprezentanților și a Senatului

Dl președinte Neal le-a urat bun venit membrilor și a prezentat situația politică din SUA după violențele postelectorale de la Capitoliu și după anchetele și procesele judiciare aferente. De asemenea, el și-a prezentat părerea privind aspecte mai generale, precum agresiunea Rusiei împotriva Ucrainei și diviziunile politice interne din SUA pe diferite teme, dar și asupra viitoarelor alegeri pentru Congresul SUA de la jumătatea mandatului. Totodată, dl președinte Neal a explicat rolul Comisiei comune pentru impunere a Camerei Reprezentanților și a Senatului și al Comisiei pentru modalități și resurse. El a întrebat care sunt aspectele legate de FATCA ce au motivat vizita delegației Comisiei PETI.

Yana Toom a atras din nou atenția asupra problemelor cu care se confruntă cetățenii de rând care au legături neglijabile cu SUA și care locuiesc în UE, precum refuzarea accesului acestora la servicii bancare, întâmpinarea de dificultăți și perceperea de costuri în încercarea lor de a respecta FATCA, precum și dificultăți administrative în obținerea unui NIF, lipsa de asistență la consulat și problemele legate de proporționalitate.

Marc Angel l-a asigurat pe președinte că delegația nu își propune să acopere situațiile de evitare a îndeplinirii obligațiilor fiscale și de evaziune fiscală, ci mai degrabă să prevină greutățile pentru cetățenii de rând. El a întrebat dacă există suficientă voință politică pentru a se adopta amendamente la FATCA.

Președintele Neal s-a angajat să analizeze problemele respective în spiritul bunei-credințe și să sprijine orice eforturi administrative menite să reducă problemele provocate de FATCA. Ținând cont de majoritățile extrem de scăzute din Congres, el a subliniat că orice tip de acțiune

legislativă se confruntă cu provocări în contextul politic actual.

16.00-16.30

Reuniune cu Lloyd DOGGETT, membru al Camerei Reprezentanților, președinte al Subcomisiei pentru sănătate din cadrul Comisiei pentru modalități și mijloace, membru al Comisiei comune pentru impunere a Camerei Reprezentanților și a Senatului (JCT)

Dl Doggett i-a informat pe membri că a aflat doar de curând despre problemele „americanilor accidentali” și că a combătut în mod foarte activ evaziunea fiscală. De asemenea, i-a informat pe membri că a trimis o scrisoare doamnei Janet Yellen, Secretara Trezoreriei SUA, și că a elaborat un proiect de lege menit să rectifice aspectele legate de FATCA. La momentul vizitei, încă nu primise răspuns la scrisoare.

Yana Toom a întrebat care este procedura legislativă și care sunt șansele ca aceasta să se încheie cu succes și să se realizeze amendamentele necesare pentru FATCA. De asemenea, ea a întrebat cum poate fi gestionată comunicarea în această privință. Totodată, a adus în discuție problema reciprocității în schimbul de date.

Marc Angel a subliniat că scrisoarea dlui Doggett către doamna Secretară Yellen conține o definiție excelentă a termenului de „americani accidentali”, evidențiind totodată dificultățile în obținerea unui NIF. El a menționat că reputația dlui Doggett de combatant al evaziunii fiscale îi conferă credibilitate.

Dl Doggett, membru al Congresului, a răspuns că la sfârșitul anului 2022 trebuie depuse acte legislative privind anumite dispoziții fiscale, în vederea extinderii anumitor dispoziții. Acest lucru ar constitui o oportunitate în acest sens, dar nu i s-ar putea garanta sub nicio formă succesul. Cu această ocazie se va introduce proiectul de lege Doggett. Adoptarea proiectului de lege nu ar rezolva problema în sine, ci mai degrabă ar mandata IRS să elaboreze reglementări. Și acest proces ar putea fi de durată. În ceea ce privește comunicarea, dl Doggett a menționat că expunerea de exemple ale cetățenilor de rând care au probleme din cauza FATCA, inclusiv în presă, ar fi următorul pas înainte în cadrul acestor demersuri. În ceea ce privește reciprocitatea, i-a informat pe membri că se depun eforturi pentru ca schimbul de date între UE și SUA să fie comparabil.

10.00-11.00

Reuniune la Departamentul Trezoreriei SUA cu José MURILLO, secretar asistent adjunct pentru afaceri fiscale internaționale în cadrul Biroului de politică fiscală

Dl Murillo a afirmat că Biroul de politică fiscală cunoaște problemele cu care se confruntă în continuare rezidenții UE care dețin legături cu SUA în ceea ce privește conformitatea cu FATCA, dar și în ceea ce privește faptul că unele instituții financiare din SUA, considerate a fi conforme cu FATCA, sunt percepute drept prezentând un risc ridicat. El a menționat că Biroul de politică fiscală a discutat în mod constant pe această temă cu diferite părți interesate și a evaluat dacă s-ar putea elabora orientări specifice, care să asigure un echilibru între îmbunătățirea conformității cu FATCA la nivel internațional și combaterea evitării îndeplinirii obligațiilor fiscale, asigurând totodată menținerea accesului la serviciile bancare. El a evidențiat dialogul purtat în prezent cu Comisia și le-a schițat membrilor propunerile din „Cartea verde”, care ar aborda principalele probleme rămase care îi afectează pe rezidenții din UE ce au legături cu SUA în ceea ce privește conformitatea cu FATCA, menționând totodată că aceste propuneri ar trebui să fie adoptate de Congres.

Yana Toom a întrebat dacă nu este incertă adoptarea propunerilor din „Cartea verde”, ținând cont de disensiunile politice din Congres și de lipsa unei majorități confortabile a democraților, și dacă luarea de măsuri administrative nu ar fi o modalitate mai rapidă de a aborda unele dintre probleme.

Marc Angel a reiterat că scopul delegației PETI nu este să reprezinte interesele persoanelor cu disponibilități financiare ridicate, ci mai degrabă să evidențieze situația cetățenilor de rând, cărora, în unele situații, le sunt refuzate serviciile bancare fiindcă băncile nu sunt dispuse să își asume riscul de a avea clienți aflați în neconformitate cu FATCA, din cauza cărora ele însele riscă să trebuiască să plătească amenzi considerabile.

Ulrike Müller a întrebat dacă există date clare privind numărul de persoane supuse FATCA în UE și privind veniturile generate de FATCA pentru Trezoreria SUA.

DI Murillo a răspuns recunoscând dificultățile pe care le presupune adoptarea de către Congres a propunerilor din „Cartea verde” privind abordarea conformității cu FATCA și i-a reasigurat pe membri că Trezoreria poartă discuții cu IRS pentru a găsi soluții administrative la unele dintre probleme. De asemenea, el a recunoscut utilitatea orientărilor privind conformitatea cu FATCA. Totodată, el a precizat că sunt greu de stabilit date specifice privind FATCA, indiferent dacă este vorba despre veniturile suplimentare sau despre numărul de cetățeni cărora li se aplică, arătând totodată că FATCA contribuie la atingerea unor niveluri ridicate de conformitate fiscală. De asemenea, i-a reasigurat pe deputați că partea americană nu are interesul să aplice măsuri punitive disproporționate pentru greșeli involuntare sau pentru absența NIF-ului cetățenilor, ci, mai degrabă, să îmbunătățească conformitatea în general.

15.00-16.00

Reuniune cu Doug O'DONNELL, comisar adjunct pentru servicii și aplicarea legii în cadrul Serviciului Federal de Administrare Fiscală

DI O'Donnell a precizat că IRS este conștient de numeroasele probleme pe care le poate genera aplicarea FATCA pentru rezidenții din UE care dețin legături cu SUA. De asemenea, el a recunoscut că la începutul aplicării FATCA problemele erau mult mai grave decât se anticipa, iar consecințele negative nedorite ale acestora fuseseră subestimate semnificativ. S-au purtat discuții detaliate cu statele partenere din UE în ceea ce privește aplicarea FATCA. De asemenea, IRS a colaborat cu Departamentul de stat și cu Trezoreria pentru a găsi soluții pentru fluidizarea și simplificarea raportării în temeiul FATCA.

Yana Toom a evidențiat că aplicarea FATCA și a obligațiilor de raportare conexe produce, în fapt, o situație în care băncile din UE pot fi responsabile pentru greșelile clienților lor și, ca atare, băncile sunt descurajate să deservească clienți care au legături cu SUA. Ea a precizat că există mai multe petiții trimise de cetățeni cărora le-a fost refuzat accesul la astfel de servicii bancare. De asemenea, ea a adus în discuție faptul că FATCA nu ar trebui să respecte RGPD dacă s-ar supune acestuia și că schimbul de date pe care îl prevede este disproporționat. Ea a cerut informații despre reprocitate în ceea ce privește acest aspect. Ea a întrebat care sunt ajustările administrative care trebuie efectuate. De asemenea, ea a ridicat problema atașărilor fiscale din ambasadele și consulatele SUA. Aceasta a subliniat că nu UE trebuie să furnizeze informații privind conformitatea cu FATCA, ci acestea trebuie să vină de la partea americană.

Ulrike Müller a întrebat dacă există date privind numărul de cetățeni care au renunțat la cetățenia americană din cauza FATCA sau privind numărul de cetățeni americani care locuiesc în străinătate, mai precis în UE. De asemenea, ea a întrebat ce facilități administrative ar putea implementa partea americană. Ea a cerut informații despre „programul de relaxare al IRS”. De asemenea, ea a întrebat dacă s-ar putea simplifica procesul de obținere a unui NIF. Ea a întrebat ce propuneri ar putea fi puse în aplicare în perioada următoare. Ea a subliniat că este posibil ca sucursalele locale ale IFS-urilor să nu dispună de know-how privind cerințele de conformitate. Ea și-a exprimat sprijinul pentru propunerile din „Cartea verde” și pentru reinstituirea atașajilor fiscali în cadrul ambasadelor/consulatelor SUA. Ea a întrebat dacă există IFS care fac obiectul impozitului reținut la sursă de 30 %.

Kosma Zlotowski a evidențiat lipsa reprezentării politice a cetățenilor SUA care sunt rezidenți ai UE, recunoscând, totodată, că numărul acestor persoane variază semnificativ, în funcție de statul membru al UE. Ca atare, acestor persoane le este greu să ajungă la autoritățile de prim nivel ale SUA, nebeneficiind de reprezentare politică. El a întrebat dacă propunerea de creștere a pragurilor sau alte măsuri administrative ar putea reprezenta un pas înainte în diminuarea problemelor acestor cetățeni.

Alexander Bernhuber a întrebat dacă există date privind numărul de cetățeni care depun declarații de impunere din străinătate și a subliniat nevoia de a se ocupa de dificultățile cu care se confruntă cetățenii de rând pentru respectarea FATCA.

Mario Furore a întrebat dacă IRS are vreun interes să reinstituie atașajii fiscali în cadrul ambasadelor/consulatelor SUA și care au fost motivele desființării acestor posturi.

Comisarul adjunct O'Donnell a răspuns că nu există date privind numărul de persoane care au renunțat la cetățenia SUA din cauza FATCA și că nu există nici date privind numărul de cetățeni americani care locuiesc în străinătate. În ceea ce privește reciprocitatea, comisarul adjunct și-a afirmat deschiderea de a colabora cu UE, însă a precizat că AIG-urile țin de competența Trezoreriei. El a precizat că provocările cu care se confruntă persoanele cu venituri scăzute care au legături cu SUA sunt greu de înțeles, întrucât în FATCA sunt prevăzute praguri care sunt menite să excludă chiar aceste persoane de la raportare. El a recunoscut că este într-adevăr regretabil faptul că băncile refuză să presteze servicii bancare acestor persoane. El a evidențiat pragul individual pentru raportare, care se ridică la echivalentul a 50 000 USD pentru titularii de conturi persoane fizice care locuiesc în SUA, a 200 000 USD pentru titularii de conturi care locuiesc în străinătate și a 400 000 USD pentru cuplurile care locuiesc în străinătate. El a precizat că IRS lucrează la colectarea de informații privind numărul persoanelor supuse FATCA care au avut probleme cu instituțiile financiare. Interesul IRS nu este să afecteze activitatea instituțiilor financiare străine care lucrează cu cetățeni care au legături cu SUA, când acești cetățeni întâmpină dificultăți în obținerea unui NIF. Americanii accidentali și persoanele cu dublă cetățenie au avut la dispoziție un program IRS pentru facilitarea conformității, care presupunea să renunțe la cetățenie. Acesta nu a fost bine primit pe scară largă. Programul „de relaxare” al IRS presupune raportarea individuală și furnizarea de informații în mod simplificat, precum și renunțarea la cetățenie. El a salutat, de asemenea, propunerile legislative care vizează soluționarea problemelor aferente FATCA, dar a remarcat că adoptarea lor în Congres prezintă dificultăți politice. Cu toate acestea, el a asigurat deputații că IRS este pe deplin conștient de problemele cauzate de aplicarea FATCA pentru cetățenii obișnuiți. Dl O'Donnell a răspuns că IRS deține date privind numărul de cetățeni care au transmis informații pentru conformitatea cu FATCA, însă dificultățile întâmpinate constau în faptul că nu se știe câte persoane ar fi trebuit să facă acest lucru, așa încât nu poate compara numerele. FATCA este un instrument

valoros în acest sens. Pragurile privind cerințele de raportare în temeiul FATCA sunt următoarele: 50 000 USD pentru titularii de conturi persoane fizice care locuiesc în SUA, a 200 000 pentru titularii de conturi care locuiesc în străinătate și a 400 000 USD pentru cuplurile care locuiesc în străinătate. De asemenea, IRS și Departamentul de Trezorerie discută și analizează posibile modificări privind FATCA. IRS a comunicat IFS-urilor că nu dorește să pedepsească IFS-urile care se află pe lista IFS-urilor conforme cu FATCA, întrucât aceste IFS-uri nu sunt supuse impozitului reținut la sursă de 30 % pentru activele din SUA, în caz de neconformitate. Aceste acțiuni punitive sunt rezervate IFS-urilor care nu se află pe listă. El a subliniat că nu este în interesul IRS să elimine IFS-urile de pe această listă din cauza greșelilor de raportare cauzate de NIF-uri etc. El a arătat că, dacă IFS-urile ar fi conforme, ar primi probabil asigurări că nu vor fi eliminate de pe listă pentru greșeli de raportare comise fără intenție de client. Acest lucru ar îmbunătăți situația furnizării de servicii bancare. El a precizat că nicio IFS de pe listă nu este supusă impozitului reținut la sursă de 30 %, iar băncile mici și regionale sunt, de regulă, exceptate de la unele obligații de raportare în temeiul FATCA sau au cerințe de raportare simplificate. El a subliniat că IRS caută soluții la dificultățile generate de aplicarea FATCA. De asemenea, s-a angajat să analizeze în continuare ce măsuri administrative pot fi implementate pentru remedierea problemelor. În ceea ce privește serviciile fiscale consulare, el a precizat că eliminarea acestora a fost cauzată de lipsa de resurse și de dezechilibrele în ceea ce privește posibilitățile de furnizare a serviciilor de către diferitele consulate. Planul era să se ofere mai multă asistență telefonic și online. El s-a angajat să exploreze posibilitățile de îmbunătățire a acestor servicii, dar a subliniat că redeschiderea birourilor de asistență fiscală în cadrul serviciilor consulare nu mai este o opțiune pentru partea americană. Există o linie telefonică, care nu este gratuită și care întâmpină dificultăți enorme în deservirea populației, și, prin urmare, IRS depune eforturi mari pentru îmbunătățirea acesteia. Delegația Parlamentului European la Washington DC a fost asigurată de omologii din Congresul SUA că se depun eforturi pentru corectarea nedreptăților provocate de FATCA cetățenilor americani, persoanelor cu dublă cetățenie UE-SUA care locuiesc și lucrează în UE, dar și a „americanilor accidentali”, care s-au născut în SUA sau în străinătate, din părinți americani, dar nu au nicio altă legătură cu țara. Totuși, omologii americani au subliniat și contextul politic complex actual din SUA, care îngreunează progresele pe această temă. Delegația s-a întâlnit cu părți interesate, experți în domeniu, reprezentanți ai mediului academic, legiuitori și funcționari guvernamentali din SUA, într-o serie de reuniuni menite să abordeze tema situației prin care trec cetățenii americani care locuiesc în UE, persoanele cu dublă cetățenie și „americani accidentali”. Reprezentanții celor afectați au subliniat gravitatea problemelor, indiferent dacă este vorba despre sancțiuni financiare sau despre refuzul acordării de servicii din partea instituțiilor financiare din UE (care sunt și ele supuse sancțiunilor în caz de neconformități), despre gradul semnificativ de birocrație, despre lipsa asistenței consulare și despre lipsa reprezentării politice. Unii din reprezentanții celor afectați au subliniat că renunțarea la cetățenia americană este singura soluție viabilă, dar chiar și acest proces este costisitor și greu.

Pe parcursul reuniunilor, delegația Comisiei PETI a subliniat că nu susține sub nicio formă facilitarea evitării obligațiilor fiscale sau a evaziunii fiscale pentru cetățenii americani sau facilitarea spălării banilor și a ascunderii activelor prin instituții financiare ale UE, ci scopul este să se facă auzite preocupările cetățenilor de rând, cu venituri medii și scăzute, care se confruntă cu numeroase obstacole în accesarea serviciilor bancare în străinătate, și să se evidențieze necesitatea abordării urgente a acestei situații.

Membrilor le-au fost prezentate un proiect de lege menit să corecteze efectele neintenționate ale FATCA și o scrisoare către doamna Secretar Yellen, în care se evidențiază nevoia de a corecta FATCA. Toți reprezentanții SUA au apreciat prezența delegației, întrucât, din punctul lor de

vedere, Capitoliul trebuie sensibilizat cu privire la această problemă, iar delegații precum cea a Comisiei PETI reprezintă cea mai bună metodă de a face acest lucru.

În prezent, reglementările FATCA acoperă marea majoritate a persoanelor obișnuite, de bună-credință, care locuiesc în Europa și au cetățenie americană sau dublă cetățenie și pe „americani accidentali” și împovărează aceste persoane cu o birocrație excesivă, pentru a asigura conformitatea cu ele. Din acest motiv, instituțiile financiare, temându-se că li se va aplica impozit reținut la sursă pe activele din SUA în cel mai mic caz de neconformitate, refuză să ofere servicii acestor cetățeni, inclusiv conturi de plăți uzuale, care constituie un drept prevăzut în dreptul Uniunii.

În plus, în pofida deficiențelor clare ale acestui instrument punitiv care cauzează daune colaterale, nu există date care să indice dacă FATCA a condus la îmbunătățiri ale colectării impozitelor în SUA și, prin urmare, nu există date privind eficacitatea sa în combaterea evaziunii fiscale sau în reducerea evitării obligațiilor fiscale. Nu există nici măcar date generale privind numărul de americani nerezidenți. Acest număr este estimat la cifre cuprinse între șase și nouă milioane de persoane.

Trebuie aplicate în mod clar schimbări administrative în ceea ce privește aplicarea FATCA și trebuie îmbunătățit schimbul de informații impus de FATCA, întrucât nu există reciprocitate cu UE. De asemenea, trebuie subliniat că obiectivul FATCA, și anume instituirea obligației de raportare pentru nerezidenți, are la bază modelul de impunere în funcție de cetățenie (nu în funcție de rezidență), care există doar în SUA și în Eritreea. Atunci când o persoană devine cetățean al SUA inclusiv prin nașterea pe teritoriul său, se creează un grup de persoane care au doar legături limitate cu SUA și cărora le este extrem de greu să obțină NIF-ul necesar pentru respectarea FATCA. Acesta este unul dintre motivele pentru care solicitările cetățenilor SUA nerezidenți sunt respinse de băncile străine.

Legiuitorii de pe ambele maluri ale Atlanticului trebuie să depună în continuare eforturi pentru a se asigura că sunt eliminate efectele nedorite și daunele colaterale ale aplicării FATCA.

Recomandări

Parlamentul European în general și Comisia pentru petiții în special respectă pe deplin delimitarea competențelor Uniunii, ceea ce, potrivit principiului atribuirii, înseamnă că Uniunea trebuie să acționeze numai în limitele competențelor care i-au fost atribuite de către statele membre în tratate pentru a atinge obiectivele stabilite în acestea.

După efectuarea acestei vizite de informare, se transmit următoarele recomandări autorităților competente:

1. să se asigure că atât cetățenilor SUA, cât și instituțiilor financiare din UE le sunt furnizate informații adecvate, cuprinzătoare și gratuite privind conformitatea cu FATCA;
2. să le permită cetățenilor UE supuși raportării FATCA să folosească raportarea simplificată sau să fie exceptați integral de la aceasta, în cazul celor care au, de bună-credință, rezidență pe termen lung în UE;
3. să se asigure că sunt corectate nedreptățile, în special cele care conduc la sancțiuni financiare, cauzate de FATCA și care afectează cetățenii cu dublă cetățenie UE-SUA care locuiesc și lucrează în UE, precum și „americani accidentali”;
4. să ofere asistență cetățenilor și instituțiilor financiare din UE în ceea ce privește conformitatea fiscală, inclusiv prin reinstituirea atașatilor fiscali în ambasadele și consulatele americane și prin îmbunătățirea disponibilității liniilor de asistență

- telefonică și a resurselor online;
5. să invite statele membre să mandateze Comisia, în temeiul articolului 216 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, să negocieze cu SUA un acord comun asupra FATCA, de natură să înlocuiască AIG bilaterale în vigoare în prezent, să protejeze autonomia europeană și să asigure reciprocitatea deplină și conformitatea cu dreptul UE, în special cu RGPD;
 6. să colaboreze cu partea americană pentru a facilita procesul de renunțare la cetățenia SUA pentru persoanele care doresc să facă acest lucru și pentru ca acest proces să fie accesibil;
 7. să se asigure că cetățenii americani care nu au lucrat niciodată în SUA și nu au locuit ca adulți în SUA sunt exceptați pe deplin de la raportarea în temeiul FATCA;
 8. să asigure punerea în aplicare a Directivei privind conturile de plăți, potrivit căreia toți rezidenții UE au dreptul la un cont de plăți cu servicii de bază;
 9. să coordoneze acțiunile UE în vederea simplificării cerințelor de conformitate cu FATCA pentru cetățenii și instituțiile financiare din UE;
 10. să solicite părții americane să emită în mod regulat îndrumări privind conformitatea cu FATCA pentru cetățenii SUA și pentru instituțiile financiare;
 11. să instituie un grup de lucru UE-SUA pentru conformitatea cu FATCA;
 12. să se asigure că sunt respectate dispozițiile relevante ale UE privind protecția datelor, când este cazul.

În ceea ce privește petițiile nr. 1088/2016, nr. 1470/2020, nr. 0323/2021 și nr. 0394/2021, Comisia pentru petiții face următoarea recomandare:

petițiile menționate mai sus ar trebui să rămână deschise; în așteptarea evoluției evenimentelor, se vor lua decizii într-o etapă ulterioară cu privire la modul în care se va continua examinarea petițiilor.

INFORMAȚII PRIVIND ADOPTAREA ÎN COMISIA COMPETENTĂ

Data adoptării	22.03.2023
Rezultatul votului final	+: 27 -: 0 0: 0
Membri prezenți la votul final	Andris Ameriks, Margrete Auken, Alexander Bernhuber, Francesca Donato, Agnès Evren, Gheorghe Falcă, Alexis Georgoulis, Vlad Gheorghe, Peter Jahr, Radan Kanev, Stelios Kypouropoulos, Cristina Maestre Martín De Almagro, Ana Miranda, Dolors Montserrat, Emil Radev, Sira Rego, Frédérique Ries, Massimiliano Smeriglio, Michal Wiezik, Tatjana Ždanoka, Kosma Złotowski
Membri supleanți prezenți la votul final	Mario Furore, Sylvie Guillaume, Maite Pagazaurtundúa, Cristian Terheș
Membri supleanți [articolul 200 alineatul (2)] prezenți la votul final	Estrella Durá Ferrandis, Bogdan Rzońca

VOT FINAL PRIN APEL NOMINAL ÎN COMISIA COMPETENTĂ

27	+
ECR	Bogdan Rzońca, Cristian Terheş, Kosma Złotowski
NI	Francesca Donato, Mario Furore, Tatjana Ždanoka
PPE	Alexander Bernhuber, Agnès Evren, Gheorghe Falcă, Peter Jahr, Radan Kanev, Stelios Kypouropoulos, Dolores Montserrat, Emil Radev
Renew Europe	Vlad Gheorghe, Maite Pagazaurtundúa, Frédérique Ries, Michal Wiezik
S&D	Andris Ameriks, Estrella Durá Ferrandis, Sylvie Guillaume, Cristina Maestre Martín De Almagro, Massimiliano Smeriglio
The Left	Alexis Georgoulis, Sira Rego
Verts/ALE	Margrete Auken, Ana Miranda

0	-
---	---

0	0
---	---

Legenda simbolurilor utilizate:

- + : pentru
- : împotriva
- 0 : abțineri