Rezidență/cetățenie prin scheme de investiții

În timp ce schemele de rezidență și cetățenie prin investiții - *residence and citizenship by investment* (CBI/RBI) - permit persoanelor fizice să obțină drepturi de cetățenie sau de ședere prin intermediul investițiilor locale sau în schimbul unei taxe forfetare din motive perfect legitime, acestea pot fi, de asemenea, utilizate în mod abuziv pentru a-și ascunde activele offshore prin sustragerea de la raportarea în conformitate cu Standardul comun de raportare al OCDE/G20 (CRS). În special, cărțile de identitate și alte documente obținute prin intermediul schemelor CBI/RBI pot fi utilizate abuziv pentru a declara în mod eronat jurisdicția (jurisdicțiile) de rezidență fiscală a unei persoane și pentru a pune în pericol buna funcționare a procedurilor de diligență fiscală ale CRS.

Schemele CBI/RBI cu grad potențial ridicat de risc sunt cele care oferă acces la o rată scăzută a impozitului pe venitul persoanelor fizice pentru activele financiare offshore și nu impun unei persoane să petreacă o perioadă semnificativă de timp în locul care oferă schema.

Instituțiile financiare trebuie să ia în considerare rezultatele analizei OCDE privind schemele CBI/RBI cu grad ridicat de risc atunci când își îndeplinesc obligațiile de diligență necesară privind CRS.

OCDE a analizat peste 100 de scheme CBI/RBI, oferite de jurisdicțiile angajate în CRS, identificând următoarele scheme care ar putea prezenta un risc ridicat pentru integritatea CRS:

Jurisdiction	Name of CBI/RBI scheme
Antigua and Barbuda	Antigua and Barbuda Citizenship by Investment
Antigua and Barbuda	Permanent Residence Certificate
Bahamas	Bahamas Economic Permanent Residency
Bahrain	Bahrain Residence by Investment
Barbados	Special Entry and Residence Permit
Cyprus	Citizenship by Investment: Scheme for Naturalisation of Investors in Cyprus by Exception
Cyprus	Residence by Investment
Dominica	Citizenship by Investment
Grenada	Grenada Citizenship by Investment
Malta	Malta Individual Investor Programme
Malta	Malta Residence and Visa Programme
Saint Kitts and Nevis	Citizenship by Investment

Saint Lucia	Citizenship by Investment Saint Lucia
Seychelles	Type 1 Investor Visa
Turks and Caicos Islands	Permanent Residence Certificate via Undertaking Investment in a Home
Turks and Caicos Islands	Permanent Residence Certificate via Investment in a Designated Public Sector Project
Turks and Caicos Islands	Permanent Residence Certificate via Investment in a Home or Business
United Arab Emirates	UAE Residence by Investment
Vanuatu	Development Support Programme
Vanuatu	Self-Funded Visa
Vanuatu	Land-Owner Visa
Vanuatu	Investor Visa

Întrebări frecvente referitoare la schemele CBI/RBI

Ce sunt schemele CBI/RBI?

Schemele de „cetățenie prin investiții” (CBI) și „Rezidență prin investiții” (RBI) sunt oferite de un număr semnificativ de jurisdicții și permit persoanelor străine să obțină cetățenie sau drepturi de ședere temporară sau permanentă pe baza investițiilor locale sau a unei taxe forfetare.

Persoanele pot fi interesate de aceste scheme din mai multe motive legitime, inclusiv dorința de a începe o nouă afacere în jurisdicția respectivă, o mobilitate mai mare datorită călătoriilor fără viză, unei educații mai bune și oportunităților de angajare pentru copii sau a dreptului de a locui într-o țară cu stabilitate politică. În același timp, informațiile publicate pe piață și obținute prin intermediul mecanismului de publicare a informațiilor din Standardul comun de raportare (CRS) al OCDE subliniază utilizarea abuzivă a schemelor CBI/RBI pentru a eluda raportarea în cadrul CRS.

Cum pot fi utilizate în mod abuziv schemele CBI/RBI pentru a eluda raportarea CRS?

Schemele CBI/RBI pot fi utilizate în mod abuziv pentru a submina procedurile de diligență necesară pentru CRS. Acest lucru poate duce la raportarea inexactă sau

incompletă în cadrul CRS, în special atunci când nu toate jurisdicțiile de rezidență fiscală sunt comunicate Instituției Financiare. Un astfel de scenariu ar putea apărea atunci când o persoană nu are rezidența numai în jurisdicția CBI/RBI, dar solicită să fie rezident fiscal numai în această jurisdicție și furnizează Instituției financiare documentele justificative emise în cadrul schemei CBI/RBI, de exemplu un certificat de ședere, o carte de identitate sau un pașaport.

Ce scheme CBI/RBI prezintă un risc potențial ridicat?

Nu toate schemele RBI/CBI prezintă un risc ridicat de a fi utilizate pentru a eluda CRS. Schemele care prezintă un risc potențial ridicat în aceste scopuri sunt cele care oferă unui contribuabil acces la o rată scăzută a impozitului pe venitul persoanelor fizice de mai puțin de 10% pentru activele financiare offshore și care nu necesită o prezență fizică semnificativă de cel puțin 90 de zile în jurisdicția care oferă schema CBI/RBI. Aceasta se bazează pe premisa că majoritatea persoanelor care doresc să eludeze CRS prin intermediul schemelor CBI/RBI vor dori să evite impozitul pe venit pentru activele lor financiare offshore în jurisdicția CBI/RBI și nu ar fi dispuse să își schimbe în mod fundamental stilul de viață, lăsându-și jurisdicția de reședință inițială și relocându-se în jurisdicția CBI/RBI.

În cazul în care schemele CBI/RBI îndeplinesc ambele criterii, dar documentele de ședere furnizate solicitanților selectați sunt identificate în mod clar ca fiind emise în cadrul schemei CBI/RBI respective, numai aceste documente specifice de ședere ar trebui percepute ca prezentând un risc potențial ridicat în contextul procedurilor de diligență necesară pentru CRS și sub rezerva orientărilor suplimentare pentru instituțiile financiare, prezentate mai jos. Aceste scheme și documentele de ședere respective sunt enumerate în tabelul de mai jos:

Jurisdiction	Name of the CBI/RBI Scheme	Residence documentation
Panama	Reforestation Investor Permit	Panamanian ID cards with reference code “PRP-FOR”
Panama	Economic Solvency Permit	Panamanian ID cards with reference code “PRP-SEP”
Panama	Friendly Nations Permit	Panamanian ID cards with reference code “PRP-PA”

Ce ar trebui să facă instituțiile financiare?

În conformitate cu secțiunea VII din CRS, o Instituție Financiară nu se poate baza pe o declarație pe propria răspundere sau pe documente justificative în cazul în care Instituția Financiară știe sau are motive să știe că declarația pe propria răspundere sau documentele justificative sunt incorecte sau nu sunt de încredere. Același lucru este valabil și în ceea ce privește Conturile cu valoare mare preexistente, în cazul în care un manager de relații are

cunoștință de faptul că declarația pe propria răspundere sau documentele justificative sunt incorecte sau nu sunt de încredere.

Pentru a stabili dacă o Instituție Financiară are motive să știe că o declarație pe propria răspundere sau documente justificative sunt incorecte sau nu sunt de încredere, aceasta ar trebui să ia în considerare toate informațiile relevante aflate la dispoziția Instituției Financiare, inclusiv rezultatele analizei de risc CBI/RBI a OCDE. Prin urmare, în cazul în care, ținând seama de toate informațiile relevante, faptele și circumstanțele ar determina Instituția Financiară să aibă îndoieli cu privire la rezidența fiscală (rezidențele fiscale) a(le) unui Titular de cont sau a unei persoane care exercită controlul, aceasta ar trebui să ia măsurile corespunzătoare pentru a stabili rezidența fiscală (rezidențele fiscale) a (ale) acestor persoane.

În măsura în care îndoielile sunt legate de faptul că Titularul de cont sau persoana care exercită controlul solicită reședința într-o jurisdicție care oferă schemă CBI/RBI cu grad potențial ridicat de risc, Instituția Financiară poate lua în considerare formularea de întrebări suplimentare, inclusiv:

- Ați obținut drepturi de ședere printr-o schemă CBI/RBI?
- Dețineți drepturi de ședere în orice altă jurisdicție (alte jurisdicții)?
- Ați petrecut mai mult de 90 de zile în orice altă jurisdicție (alte jurisdicții) în cursul anului precedent?
- În ce jurisdicție (jurisdicții) ați depus declarații privind impozitul pe venit în cursul anului precedent?

Răspunsurile la întrebările de mai sus ar trebui să ajute instituțiile financiare să verifice dacă declarația pe propria răspundere sau dovezile documentare furnizate sunt incorecte sau nu sunt de încredere.

Mai multe detalii referitoare la aspectele menționate mai sus pot fi găsite pe site-ul OCDE, la adresa:
https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/residence-citizenship-by-investment/#faqs