



GHID

privind obligația instituțiilor financiare raportoare de a furniza
informații pentru conturile financiare ale contribuabililor
nerezidenți (DAC2/CRS/FATCA)

2022

www.anaf.ro

CUPRINS

1.	INTRODUCERE.....	3
1.1.	Scop.....	3
1.2.	Baza legală.....	3
1.3.	Acronime.....	4
2.	CLASIFICAREA ENTITĂȚILOR.....	4
2.1.	Instituții Financiare	4
2.2.	Instituții Financiare Raportoare	6
2.3.	Instituții Financiare Non-raportoare.....	8
2.4.	ENF pasive.....	9
2.5.	ENF active.....	9
2.6.	Persoane care exercită controlul.....	11
3.	CONTURI FINANCIARE.....	13
3.1.	Definirea Conturilor Financiare.....	13
3.2.	Clasificarea Conturilor Financiare.....	15
A.	În funcție de tipul de administrare a contului.....	15
B.	În funcție de data la care a fost deschis contul.....	15
C.	În funcție de valoarea contului.....	16
D.	Cont inactiv (dormant).....	16
3.3.	Conturi raportabile.....	17
3.4.	Conturi excluse.....	18
3.5.	Titularul de cont.....	19
4.	Proceduri de Due Diligence.....	21
4.1.	Conturi pre-existente ale persoanelor fizice.....	21
4.2.	Conturi noi ale persoanelor fizice.....	27
4.3.	Conturi pre-existente ale persoanelor juridice.....	32
4.4.	Conturi noi ale persoanelor juridice.....	36
5.	INFORMAȚII RAPORTABILE.....	39
6.	ANEXE.....	44
	<i>Anexa I - Formular de autocertificare privind rezidența fiscală a persoanei fizice..</i>	<i>44</i>
	<i>Anexa II - Formular de autocertificare privind rezidența fiscală a entității.....</i>	<i>47</i>
	<i>Anexa III - Formular de autocertificare privind rezidența fiscală a Persoanei care exercită controlul.....</i>	<i>51</i>
	<i>Anexa IV - Coduri CAEN utilizate în vederea stabilirii calității titularului de cont care este o instituție financiară</i>	<i>56</i>
	<i>Anexa V - Flux privind procedurile de diligență pentru conturile individuale preexistente cu valoare mai mică</i>	<i>57</i>

INTRODUCERE

1.1. Scop

Prezentul Ghid are scopul de a oferi un cadru general de îndrumare a instituțiilor financiare care au obligația de a se conforma normelor de raportare și diligență fiscală referitoare la conturile financiare ale contribuabililor nerezidenți.

Legislația incidentă prevede obligația Instituțiilor Financiare Române de a identifica titularii de cont (atât persoane fizice cât și entități) care nu sunt rezidenți fiscali în România sau care sunt cetățeni americani și de a raporta către A.N.A.F. informații relevante cu privire la conturile financiare.

Sintetic, Instituțiile Financiare Raportoare din România, analizează conturile financiare pe care le administrează și aplică măsurile de diligență fiscală pentru identificarea conturilor raportabile. Pentru conturile identificate ca raportabile, instituțiile financiare raportează informațiile relevante către A.N.A.F. Informațiile primite de către A.N.A.F. prin intermediul schemei de raportare sunt schimbate cu autoritatea fiscală din jurisdicția în care titularul de cont are rezidența fiscală.

Prevederile referitoare la definițiile termenilor, condițiile și termenele de raportare a informațiilor cu privire la conturile financiare ale contribuabililor nerezidenți se regăsesc la art. 62, alin. (7), art. 291, alin. (4) și în Anexa nr. 1 din Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, respectiv în cuprinsul Acordului dintre România și Statele Unite ale Americii pentru îmbunătățirea conformării fiscale internaționale și pentru implementarea FATCA (Acordul FATCA).

1.2. Baza legală

Baza legală privind raportarea informațiilor referitoare la conturile contribuabililor nerezidenți și aplicare măsurilor de diligență fiscală o reprezintă:

- Directiva 2014/107/UE a Consiliului din 9 decembrie 2014 de modificare a Directivei 2011/16/UE în ceea ce privește schimbul automat obligatoriu de informații în domeniul fisca (DAC 2), transpusă în Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare;
- Acordul multilateral al autorităților competente pentru schimb automat de informații privind conturi financiare, ratificat prin Legea nr. 70/2016 (CRS);
- Acordul dintre România și Statele Unite ale Americii pentru îmbunătățirea conformării fiscale internaționale și pentru implementarea FATCA (Acordul FATCA), ratificat prin Legea nr. 233/2015;
- Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 102/2022 pentru modificarea și completarea Legii 207/2015 privind Codul de procedură fiscală;
- Ordinul președintelui ANAF nr. 503/2016 în vederea publicării Înțelegerii dintre autoritățile competente ale României și Statelor Unite ale Americii privind îmbunătățirea conformității fiscale și implementarea FATCA;
- Ordinul președintelui ANAF nr.1711/2022 pentru aprobarea modelului și conținutului formularelor utilizate de instituțiile financiare raportoare în vederea îndeplinirii obligațiilor prevăzute la art. 62 alin. (1) și art. 291 alin. (4) din Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală

1.3. Acronime

Acronim	Explicație
AML	Anti-Money Laundering - Combaterea spălării banilor
ANAF	Agencia Națională de Administrare Fiscală
CBI/RBI	Citizenship and Residence by Investment - Rezidență/cetățenie prin scheme de investiții
CPF	Legea nr. 207 din 20 iulie 2015 privind Codul de Procedură Fiscală, cu modificările și completările ulterioare
CRS/SCR	Common Reporting Standard - Standardul Comun de Raportare
DAC2	Directiva nr. 2014/107 UE de modificare a Directivei 2011/16/UE în ceea ce privește schimbul automat obligatoriu de informații în domeniul fiscal
ENF	Non-financial entity - Entitate nonfinanciară
FATCA	Foreign Account Tax Compliance Act - Legea conformității fiscale a conturilor străine
FATF	Financial Action Task Force - Grupul de Acțiune Financiară Internațională
GIIN	Global intermediary identification number - Numărul global de identificare ca intermediar
IF	Instituție Financiară
IFNR	Instituție Financiară Non-Raportoare
IFR	Instituție Financiară Raportoare
IRS	Serviciul Fiscal al Statelor Unite
KYC	Know Your Customer - Cunoașterea clienței
MCAA	Multilateral Competent Authority Agreement- Convenția privind asistența administrativă reciprocă în domeniul fiscal
NFFE	Entitate nonfinanciară străină - conform Acord FATCA
OCDE	Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică
OPANAF	Ordinul Președintelui ANAF
TIN	Taxpayer identification number - Număr de identificare fiscală
USD	United States Dollar - Dolar american

2. CLASIFICAREA ENTITĂȚILOR

2.1. Instituții financiare (IF)

Pentru a determina obligațiile necesar a fi asumate cu privire la raportarea informațiilor privind conturile financiare ale contribuabililor nerezidenți, primul pas pe care trebuie să îl întreprindă o entitate este acela de a stabili dacă este o instituție financiară rezidentă¹ în România în sensul standardului de raportare.

Atenție: Definiția Instituției Financiare (IF) se referă la „Entități” (persoană juridică sau o construcție juridică, cum ar fi o fiducie). Astfel, persoanele fizice nu se pot califica drept IF.

¹ Definiția instituției financiare rezidentă în România se regăsește la pct.3, Anexa 2 din Legea 207/2015 privind Codul de procedură fiscală

"Instituție financiară"² înseamnă: o instituție de custodie, o instituție depozitară, o entitate de investiții sau o companie de asigurări specificată.

Tipul de activitate pe care o desfășoară o Entitate este relevant în scopul determinării statutului respectivei Entități.

Instituția financiară este "rezidentă" într-o jurisdicție participantă dacă este supusă cadrului legal al respectivei jurisdicții participante.

Regulă generală

DAC2/CRS: Termenul "instituție financiară"³ înseamnă:

"(i) orice instituție financiară care este rezidentă în România, dar exclude orice sucursală a respectivei instituții financiare care se află în afara teritoriului României și,

(ii) orice sucursală a unei instituții financiare care nu este rezidentă în România, în cazul în care sucursala respectivă se află în România."

Exemplu: Entitatea A, rezidentă în România, are 3 sucursale, Instituții Financiare Raportoare: o sucursală în România - A1, una în statul membru X - A2 și una în jurisdicția participantă Y (țară terță) - A3.

Entitatea străină B, rezidentă în jurisdicția participantă T are 2 sucursale, Instituții Financiare Raportoare: o sucursală a Entității străine se află în jurisdicția T - B1 și o sucursală se află în România - B2 (desfășoară activitate ca instituție de depozit/de custodie/societate de investiții/companie de asigurări specificată).

Care sunt Entitățile reglementate de normele relevante din România, care vor avea obligații de aplicare a cerințelor de diligență fiscală și de raportare către A.N.A.F.?

Sucursala A1 a Entității A și sucursala B2 a Entității străine B, vor avea obligații de raportare către autoritatea fiscală din România (A.N.A.F.)

Sucursalele A2 și A3 ale Entității din România precum și Sucursala B1 a Entității străine B vor fi reglementate de normele relevante din SM/jurisdicția în care se află.

În scopul aplicării procedurilor de diligență fiscală și de raportare, **termenul "sucursală"** are semnificația prevăzută în Anexa 1 la Legea 207/2015, Secțiunea VIII, litera A, pct.7.

Atenție: Standardul prevede și reguli specifice pentru determinarea rezidenței instituțiilor financiare în scopul îndeplinirii cerințelor de diligență fiscală și de raportare.

Aceste reguli speciale sunt prevăzute în Anexa 1, Legea 207/2015, Secțiunea VIII, litera A, pct.4, 5 și 6 și vizează următoarele situații:

- o fiducie este instituție financiară,
- o instituție financiară (excepție o fiducie) nu are rezidență fiscală, fie pentru că este considerată ca fiind transparentă din punct de vedere fiscal sau este localizată într-o jurisdicție care nu impozitează veniturile,
- o instituție financiară (excepție o fiducie) are două sau mai multe rezidente fiscale.

În Anexa nr. IV la prezentul ghid se regăsesc codurile CAEN care pot fi utilizate în vederea stabilirii calității titularului de cont care este o instituție financiară

² Conform Lege 207/2015, Anexa 1, Secțiunea VIII, subsecțiunea A, pct.8 și Acord FATCA ratificat prin Legea 233/2015

³ Anexa 1, Secțiunea VIII, subsecțiunea A, pct.1, Legea 207/2015 privind Codul de procedură fiscală

FATCA: În înțelegerea Acordului din 28 mai 2015 încheiat între România și Statele Unite ale Americii pentru îmbunătățirea conformării fiscale internaționale și pentru implementarea FATCA, termenul "**Instituție Financiară**" nu include o Instituție Financiară organizată sau încorporată într-un teritoriu din Statele Unite.

"**Instituția financiară din România**"⁴ înseamnă conform prevederilor Acordului FATCA:

- orice Instituție Financiară care este rezidentă în România, dar exclude orice sucursală a respectivei Instituții Financiare care este localizată în afara României și
- orice sucursală a unei Instituții Financiare care nu este rezidentă în România, dacă sucursala respectivă este localizată în România.

Instituțiile financiare pot fi clasificate în **Instituții financiare raportoare (IFR)** și **Instituții financiare Non-Raportoare (IFNR)**, în funcție de criteriile pe care le îndeplinesc.

2.2. Instituții financiare raportoare

Termenul "instituție financiară raportoare" înseamnă orice instituție financiară care nu este o **instituție financiară nonraportoare**.

Instituțiile financiare raportoare au obligația de a raporta anual către A.N.A.F. informații cu privire la conturile financiare ale contribuabililor nerezidenți.

Instituțiile financiare raportoare sunt clasificate după cum urmează:

- **instituție de custodie.** Înseamnă orice entitate care deține, ca parte substanțială a activității sale, active financiare în contul unor terți. O parte substanțială înseamnă atunci când 20% sau mai mult din venitul brut al entității obținut în cea mai scurtă dintre ultimele trei perioade fiscale și perioada de când entitatea există, provine din deținerea de **active financiare în numele altora și din servicii financiare conexe**⁵. Entitățile care păstrează și administrează active financiare în numele unor terți, precum băncile de custodie, brokerii și depozitarii centrali de valori mobiliare, sunt considerate în general drept instituții de custodie. Entitățile care nu dețin active financiare în contul altora, spre exemplu brokerii de asigurări, nu vor fi instituții de custodie în scop CRS/DAC2.
- **instituție depozitară**⁶. Înseamnă orice entitate care atrage depozite în cadrul obișnuit al activității bancare sau al unei activități similare. Băncile, organizațiile cooperatiste de credit, băncile de economisire și creditare în domeniul locativ și băncile de credit ipotecar, casele de ajutor reciproc sunt considerate instituții depozitare.

Atenție: O entitate nu este considerată instituție depozitară dacă acceptă depozite de la persoane, doar ca garanții aferente unei vânzări sau închirieri de bunuri imobile sau conform unei alte convenții financiare încheiate între instituție și persoana care deține depozitul la această entitate.

Facilitarea transferurilor de bani prin instruirea agenților de a transmite fonduri (fără a finanța tranzacțiile) nu este considerată ca fiind acceptarea unui depozit, iar o entitate nu va fi considerată ca fiind implicată într-o activitate bancară sau similară ori ca fiind o instituție de depozit doar din cauza acestei activități.

⁴ Art. 1, lit. l) din Acordul FATCA

⁵ Legea 207/2015, Anexa1, Secțiunea VIII, subsecțiunea A, pct. 9

⁶ Legea 207/2015, Anexa1, Secțiunea VIII, subsecțiunea A, pct. 12-16

➤ **entitate de investiții**⁷. Generic, sunt 2 tipuri de entități de investiții:

Primul tip se referă la orice entitate care desfășoară în principal, ca activitate comercială, una sau mai multe dintre următoarele activități ori operațiuni, **pentru sau în numele clienților**:

- tranzacții cu instrumente de piață monetară (cecuri, certificate de trezorerie, certificate de depozit, instrumente derivate etc.), schimb valutar, instrumente în materie de schimb valutar, rata dobânzii și indici bursieri, titluri de valoare transferabile sau tranzacții la termen cu mărfuri;
- administrarea individuală și colectivă a portofoliului; sau
- investirea, administrarea sau gestionarea în alt mod de active financiare sau bani în numele altor persoane.

O entitate este considerată că **desfășoară în principal** activități/operațiuni din cele menționate dacă venitul său brut din desfășurarea activităților/operațiunilor respective reprezintă cel puțin 50 % din venitul său brut obținut în cursul celei mai scurte dintre ultimele trei perioade fiscale și perioada de la înființarea entității.

Atenție: Activitățile și operațiunile nu includ furnizarea către client de consultanță de investiții fără caracter obligatoriu cu privire la investiții.

Al doilea tip de entitate de investiții se referă la orice entitate al cărei venit brut poate fi atribuit în principal investirii, reinvestirii sau tranzacționării cu active financiare, dacă este **administrată de către o altă entitate**⁸ care este o instituție depozitară, o instituție de custodie, o societate de asigurări specificată sau o entitate de investiții (adică de o altă instituție financiară).

Atenție: O entitate nu administrează o altă entitate dacă nu are autoritate discreționară de a gestiona activele entității (în totalitate sau parțial).

Exemple de entități de investiții⁹: Un organism de plasament colectiv, fond mutual, fond tranzacționat la bursă, fond de capital privat, fond speculativ, fond cu capital de risc, fond pentru preluări realizate cu capital împrumutat sau orice alt organism de investiții similar înființat în baza unei strategii de investiții pentru investire, reinvestire sau tranzacționare de active financiare.

Nu se consideră entitate de investiții entitatea care se comportă ca o societate de investire, administrare sau gestionare a drepturilor asupra unor bunuri imobile care nu sunt titluri de datorie în numele altor persoane, precum o fiducie de investiții imobiliare.

*Atenție*¹⁰: Termenul de entitate de investiții trebuie interpretat într-o manieră consecventă cu cea utilizată în definiția termenului "instituție financiară" din recomandările Grupului de acțiune financiară.

➤ **companie de asigurări specificată**¹¹. Termenul "companie de asigurări specificată" înseamnă orice entitate care este o companie de asigurări sau societatea holding a unei companii de asigurări reglementată ca o societate de asigurări în temeiul Legii nr.

⁷ Legea 207/2015, Anexa1, Secțiunea VIII, subsecțiunea A, pct.17-23

⁸ Legea 207/2015, Anexa1, Secțiunea VIII, subsecțiunea A, pct.18; referitor la tipurile de entități de investiții menționate, spre exemplu organisme de plasament colectiv (OPC), acestea sunt definite prin legislația națională care reglementează activitatea specifică.

⁹ Legea 207/2015, Anexa1, Secțiunea VIII, subsecțiunea A, pct.20

¹⁰ Legea 207/2015, Anexa1, Secțiunea VIII, subsecțiunea A, pct.21

¹¹ Legea 207/2015, Anexa1, Secțiunea VIII, subsecțiunea A, pct. 24-27

237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare, care emite sau este obligată să efectueze plăți cu privire la un contract de asigurare cu valoare de răscumpărare sau la un contract de rentă viageră.

2.3. Instituții financiare Non-Raportoare

Instituția financiară non-raportoare înseamnă orice instituție financiară care este:

- a) o entitate guvernamentală¹², o organizație internațională¹³ sau o bancă centrală¹⁴, în afară de situațiile care se referă la o plată care derivă dintr-o obligație care incumbă în legătură cu o activitate financiară comercială de tipul celor desfășurate de o companie de asigurări specificată, de o instituție de custodie sau de o instituție depozitară;
- b) un fond de pensii cu participare largă¹⁵; un fond de pensii cu participare restrânsă¹⁶; un fond de pensii al unei entități guvernamentale, al unei organizații internaționale sau al unei bănci centrale¹⁷; sau un emitent de carduri de credit calificat;
- c) orice altă entitate care prezintă un risc scăzut de a fi utilizată pentru evaziune fiscală care are caracteristici similare în mod substanțial cu oricare dintre entitățile prevăzute la lit. a) și b), cu condiția ca statutul respectivei entități drept instituție financiară nonraportoare să nu aducă atingere prevederilor art. 62 alin. (1) și (2) și art. 291 alin. (4) din Legea 207/2015;
- d) un organism de plasament colectiv exceptat¹⁸; sau
- e) o fiducie, în măsura în care fiduciarul este o instituție financiară raportoare și raportează toate informațiile în conformitate cu secțiunea I cu privire la toate conturile fiduciei care fac obiectul raportării.

¹² "înseamnă Guvernul României sau al unei alte jurisdicții, orice subdiviziune politică a României sau a unei alte jurisdicții care include un stat, o provincie, un județ sau o localitate. De asemenea, înseamnă orice organism sau agenție deținut/ă integral de România sau de o altă jurisdicție ori de una sau mai multe dintre subdiviziunile sus-menționate, fiecare reprezentând o entitate guvernamentală." conform Anexei 1 la Legea 207/2015, Secțiunea VIII, Subsecțiunea B, pct.2

¹³ "înseamnă orice organizație internațională ori agenție sau organism deținut în totalitate de aceasta. Această categorie include orice organizație interguvernamentală (inclusiv o organizație supranațională) care: este alcătuită în primul rând din guverne, are în vigoare un acord privind sediul sau un acord în mod fundamental similar cu România și al cărei venit nu revine în beneficiul unor persoane private." conform Anexei 1 la Legea 207/2015, Secțiunea VIII, Subsecțiunea B, pct.3

¹⁴ "Banca Națională a României, astfel cum este definită de prevederile art. 1 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României, cu modificările și completările ulterioare." conform Anexei 1 la Legea 207/2015, Secțiunea VIII, Subsecțiunea B, pct.4

¹⁵ Înseamnă un fond instituit pentru a furniza beneficii cu titlu de pensie, indemnizații de invaliditate sau de deces sau orice combinație a acestora către beneficiari care sunt actuali sau foști angajați sau persoanele desemnate de către respectivii angajați ai unuia sau ai mai multor angajatori în schimbul unor servicii prestate, cu condiția îndeplinirii cerințelor prevăzute în Anexa 1 Legea 207/2015, Secțiunea VIII, Subsecțiunea B, pct.5, lit.a-c

¹⁶ Înseamnă un fond instituit pentru a furniza beneficii cu titlu de pensii sau indemnizații de invaliditate sau de deces către beneficiari care sunt actuali sau foști angajați sau persoanele desemnate de către respectivii angajați ai unuia sau ai mai multor angajatori în schimbul unor servicii prestate, cu îndeplinirea condițiilor prevăzute îndeplinirii cerințelor prevăzute în Anexa 1 Legea 207/2015, Secțiunea VIII, Subsecțiunea B, pct.6, lit. a-e

¹⁷ "Înseamnă un fond instituit de o entitate guvernamentală, o organizație internațională sau o bancă centrală pentru a furniza beneficii cu titlu de pensii sau indemnizații de invaliditate sau de deces către beneficiari sau participanți care sunt actuali sau foști angajați sau persoanele desemnate de către respectivii angajați sau care nu sunt actuali sau foști angajați, dacă respectivele beneficii sunt acordate unor astfel de beneficiari sau participanți în schimbul unor servicii personale prestate pentru entitatea guvernamentală, organizația internațională sau banca centrală respectivă." conform Anexa 1 Legea 207/2015, Secțiunea VIII, Subsecțiunea B, pct.7

¹⁸ Termenul "organism de plasament colectiv exceptat" este definit în Anexa 1 Legea 207/2015, Secțiunea VIII, Subsecțiunea B, pct.9

"Emitent de carduri de credit calificat"¹⁹ înseamnă o instituție financiară care îndeplinește următoarele cerințe:

- a) instituția financiară este o instituție financiară doar pentru că este un emitent de carduri de credit care atrage depozite numai atunci când un client face o plată care depășește soldul datorat cu privire la card și plățile în exces nu sunt restituite imediat clientului; și
- b) anterior datei de 1 ianuarie 2016 sau începând cu această dată, instituția financiară pune în aplicare politici și proceduri fie pentru a împiedica un client de la a face o plată excedentară care depășește echivalentul în lei a 50.000 USD, fie pentru a asigura faptul că orice plată excedentară efectuată de un client peste quantumul respectiv este restituită clientului în termen de 60 de zile, aplicând, în fiecare caz, normele prevăzute de legislația relevantă, privind agregarea conturilor și conversia monetară. În acest sens, o plată excedentară a unui client nu se referă la solduri creditoare aferente unor debite contestate, ci include soldurile creditoare rezultate din restituiri de mărfuri.

În conformitate cu comentariul SCR, o „Instituție Financiară Raportare care nu îndeplinește cerințele pentru a fi un emitent calificat de card de credit, dar acceptă depozite atunci când un client efectuează o plată care depășește soldul datorat cu privire la un card de credit sau la o altă facilitate de credit reînnoibilă, poate totuși să nu raporteze un Cont de depozit dacă acesta se califică drept Cont exclus în temeiul punctului C punctul 17 litera (f).”²⁰

2.4. Entități non-financiare pasive - ENF Pasive

"ENF" înseamnă orice entitate care nu este o instituție financiară.

Termenul "ENF pasivă" înseamnă orice:

- a) ENF care nu este o ENF activă; sau
- a) o entitate de investiții prevăzută la lit. b), pct. 17 din subsecțiunea A²¹, Secțiunea VIII, Anexa 1, care nu este o instituție financiară dintr-o jurisdicție participantă.

În Anexa IV la prezentul ghid sunt se regăesc codurile CAEN ce pot fi utilizate în vederea stabilirii calității titularului de cont care este o ENF.

2.5. ENF active

Termenul "ENF pasivă" înseamnă orice:

- a) ENF care nu este o ENF activă; sau
- b) o entitate de investiții prevăzută la lit. b), pct. 17 din subsecțiunea A de mai sus, care nu este o instituție financiară dintr-o jurisdicție participantă.

Termenul "ENF activă" înseamnă orice ENF care îndeplinește oricare dintre următoarele criterii:

- a) sunt îndeplinite cumulativ condițiile referitoare la venit și active: mai puțin de 50% din venitul brut al ENF pentru anul calendaristic precedent este venit pasiv și mai

¹⁹ Anexa 1 Lg.207/2015, Secțiunea VIII, Subsecțiunea B, pct.8

²⁰ Standardul Comun de Raportare (SCR), Comentarii Secțiunea VIII, subsecțiunea B(8), pct.44

²¹ Entitate de investiții al cărei venit brut provine în principal din activități de investire, reinvestire sau tranzacționare de active financiare, în cazul în care entitatea este administrată de către o altă entitate care este o Instituție Financiară

puțin de 50% din activele deținute de ENF în cursul anului calendaristic precedent sunt active care produc sau sunt deținute pentru a produce venit pasiv;

- b) acțiunile ENF sunt tranzacționate **în mod regulat** pe o piață reglementată sau ENF este o entitate afiliată unei entități ale cărei acțiuni sunt tranzacționate în mod regulat pe o piață reglementată;

Acțiunile sunt „**tranzacționate în mod regulat**” dacă există un volum semnificativ de tranzacționare cu privire la acțiuni în mod continuu²².

- a) ENF este o entitate guvernamentală, o organizație internațională, o bancă centrală sau o entitate deținută, în totalitate, de una sau mai multe dintre aceste entități;
- b) toate activitățile ENF constau, în esență, în deținerea (în totalitate sau parțial) acțiunilor subscrise emise de una sau mai multe filiale ale căror tranzacții sau activități sunt diferite de activitățile unei instituții financiare sau în finanțarea și prestarea de servicii respectivelor filiale. Cu toate acestea, o entitate nu are statutul de entitate activă dacă funcționează (sau se prezintă) drept un fond de investiții, cum ar fi un fond de investiții în societăți necotate, un fond cu capital de risc, un fond de achiziție prin îndatorarea companiei sau orice alt organism de plasament al cărui scop este de a achiziționa sau de a finanța companii și de a deține capital în cadrul respectivelor companii, reprezentând active de capital în scopul unor investiții;
- c) ENF nu desfășoară încă activități comerciale și nu a mai desfășurat niciodată, dar investește capital în active cu intenția de a desfășura o activitate comercială, alta decât cea a unei instituții financiare, cu condiția ca ENF să nu se califice pentru această excepție ulterior datei la care se împlinesc 24 de luni de la data inițială a constituirii ENF;
- d) ENF nu a fost o instituție financiară în ultimii 5 ani și este în proces de lichidare a activelor sale sau de restructurare, cu intenția de a continua sau de a relua operațiunile în alte activități decât cele ale unei instituții financiare;
- e) activitățile ENF constau în principal în finanțare și operațiuni de acoperire a riscurilor cu sau pentru entități afiliate care nu sunt instituții financiare, iar ENF nu prestează servicii de finanțare sau de acoperire a riscurilor niciunei alte entități care nu este o entitate asimilată, cu condiția ca grupul din care fac parte respectivele entități afiliate să desfășoare în principal o activitate diferită de activitățile unei instituții financiare; sau
- f) ENF îndeplinește toate condițiile următoare:
- i. este constituită și își desfășoară activitatea în România sau în altă jurisdicție de rezidență exclusiv în scopuri religioase, caritabile, științifice, artistice, culturale, sportive sau educaționale; sau este constituită și își desfășoară activitatea în România sau în altă jurisdicție de rezidență și este o organizație profesională, o asociație de afaceri, o cameră de comerț, o organizație a muncii, o organizație din sectorul agriculturii sau al horticulturii, o asociație civică sau o organizație care funcționează exclusiv pentru promovarea bunăstării sociale;
 - ii. este scutită de impozitul pe venit în România sau în altă jurisdicție de rezidență;
 - iii. nu are acționari sau membri care au drepturi de proprietate sau beneficii legate de activele sau veniturile sale;

²² Standardul Comun de Raportare (SCR), Comentarii Secțiunea VIII, subsecțiunea D, pct.128

- iv. legislația națională aplicabilă ENF sau a altei jurisdicții de rezidență a ENF ori documentele de constituire a ENF nu permit ca vreun venit ori vreun activ al ENF să fie distribuit sau utilizat în beneficiul unei persoane private sau al unei entități non caritabile în alt mod decât în scopul desfășurării de activități caritabile ale ENF sau drept plată a unor compensații rezonabile pentru servicii prestate ori drept plată reprezentând valoarea justă de piață a proprietății pe care ENF a cumpărat-o; și
- v. legislația națională aplicabilă ENF sau a altei jurisdicții de rezidență a ENF ori documentele de constituire a ENF impun ca, în momentul lichidării sau dizolvării ENF, toate activele sale să fie distribuite către o entitate guvernamentală sau altă organizație nonprofit sau să revină Guvernului României sau al altei jurisdicții de rezidență a ENF sau oricărei subdiviziuni politice a acestora.

"Venitul pasiv" include, în general, partea din venitul brut care constă în:

- a) dividende;
- b) dobânzi și alte venituri echivalente din punct de vedere economic dobânzilor;
- c) chirii și redevențe, altele decât chiriile și redevențele derivate în urma desfășurării active a unei afaceri gestionate, cel puțin parțial, de angajații unei ENF;
- d) anuități;
- e) câștigurile din vânzarea sau tranzacționarea de active financiare care generează venitul pasiv prevăzut mai sus;
- f) câștigurile din tranzacții (inclusiv contracte futures, contracte forward, contracte options și tranzacții similare) de orice active financiare;
- g) câștigurile din diferențele de curs valutar;
- h) venit net din operațiuni swap; sau
- i) sumele primite în baza contractelor de asigurare cu valoare de răscumpărare.

Exemplul 1²³ cu privire la determinarea tipului de ENF:

„Jurisdicția A are un acord reciproc privind schimbul automat de informații privind conturile financiare în vigoare cu Jurisdicția B, dar nu a încheiat niciun acord cu Jurisdicția C. W, o IFR din jurisdicția A, administrează Conturi financiare pentru Entitățile X și Y, ambele fiind Entități de investiții, astfel cum sunt descrise în secțiunea VIII, subsecțiunea A, pct. 6, litera (b) din CRS (n.r. respectiv Anexa 1, Secțiunea VIII, subsecțiunea A, pct.17, lit. b).

Entitatea X este rezidentă în Jurisdicția B, iar Entitatea Y este rezidentă în Jurisdicția C. Din perspectiva lui W, Entitatea X este o Instituție financiară din Jurisdicția participantă, iar entitatea Y nu este o IF din Jurisdicție participantă.

Ca urmare, W trebuie să trateze entitatea Y ca pe o ENF pasivă.”

2.6. Persoane care exercită controlul²⁴

Termenul "*persoane care exercită controlul*" desemnează persoanele fizice care exercită controlul asupra unei entități.

²³ Standardul Comun de Raportare, Comentarii Secțiunea VIII, Subsecțiunea D (6) - (9), pct 123

²⁴ Anexa 1 Lg.207/2015, Secțiunea VIII, Subsecțiunea B, pct.6

Termenul *"persoane care exercită controlul"* este echivalent cu termenul "beneficiar real", așa cum este definit la art. 4 din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare.

Conform Art.4, alin.(1) din Legea 129/2019, *"...prin beneficiar real se înțelege orice persoană fizică ce deține sau controlează în cele din urmă clientul și/sau persoana fizică în numele ori în interesul căruia/căreia se realizează, direct sau indirect, o tranzacție, o operațiune sau o activitate."*

Corespunzător, instituțiile financiare raportoare trebuie să se bazeze pe informațiile colectate și păstrate în baza măsurilor de cunoaștere a clienței specifice legislației pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, în scopul determinării persoanelor care exercită controlul unui titular de cont al unui cont de entitate nou, precum și al unui cont de entitate preexistent.

Totodată, așa cum se arată în Standardul Comun de Raportare, termenul "persoane care exercită controlul" corespunde termenului "beneficiar real" descris în Recomandarea nr.10 și Nota interpretativă privind recomandarea 10 a Grupului de Acțiune Financiară Internațională (FATF) și trebuie interpretat în conformitate cu aceste recomandări, cu scopul de a proteja sistemul financiar internațional împotriva utilizării abuzive, inclusiv în ceea ce privește infracțiunile fiscale²⁵.

Pentru o **Entitate** care este o persoană juridică, termenul *"Persoane care controlează"* înseamnă persoana fizică (persoanele fizice) care exercită controlul asupra entității.

"Controlul" asupra unei Entități este, în general, exercitat de persoana fizică (persoanele fizice) care deține (dețin) în cele din urmă o participație în capitalurile proprii ale Entității. O participație la capitalul propriu depinde de structura de proprietate a persoanei juridice și este, de obicei, identificată pe baza unui prag la aplicarea abordării bazată pe riscuri (de exemplu, orice persoană/persoane care deține/dețin mai mult de un anumit procent din persoana juridică, cum ar fi **25 %**).

În cazul în care nicio persoană fizică (persoane fizice) nu exercită controlul prin participațiile la proprietate, persoana (persoanele) care exercită controlul asupra Entității vor fi **persoana fizică (persoanele fizice) care exercită controlul asupra Entității prin alte mijloace**. În cazul în care nu este identificată (identificate) nicio persoană fizică (persoane fizice) care exercită controlul asupra Entității, persoana (persoanele) care exercită controlul asupra entității (persoanelor care exercită controlul) va (vor) fi persoana fizică (persoanele fizice) care deține funcția de conducere.²⁶

Criteriile de care trebuie să se țină seama atunci când se evaluează dacă o persoană juridică sau o entitate este controlată de o altă persoană sau entitate, exclusiv sau în temeiul unui acord cu un alt acționar sau cu o altă terță parte, ar putea include, printre altele:

- deținerea dreptului sau exercitarea competenței de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor organelor de administrare, de conducere sau de supraveghere ale unei astfel de persoane juridice sau entități;

²⁵ Standardul Comun de Raportare, Comentarii Secțiunea VIII, pct.132 - Controlling Persons

²⁶ Standardul Comun de Raportare, Comentarii Secțiunea VIII, pct.133 - Controlling Persons

- numirea, numai prin exercitarea dreptului de vot, a majorității membrilor organelor de administrare, de conducere sau de supraveghere ale unei persoane juridice sau ale unei entități, care au deținut funcția respectivă în cursul exercițiului financiar în curs și în cel precedent;
- controlul exclusiv, în temeiul unui acord încheiat cu alți acționari sau membri ai unei persoane juridice sau ai unei entități, asupra majorității drepturilor de vot ale acționarilor sau membrilor persoanei juridice sau entității în cauză;
- deținerea dreptului de a exercita o influență dominantă asupra unei persoane juridice sau a unei entități în temeiul unui acord încheiat cu această persoană juridică sau entitate sau al unei dispoziții cuprinse în actul constitutiv sau în statutul acestora, în cazul în care legislația care reglementează regimul acelei persoane juridice sau acelei entități permite acest tip de acord sau de dispoziție;
- deținerea dreptului de a utiliza, în tot sau în parte, activele unei persoane juridice sau ale unei entități.

3. CONTURI FINANCIARE

3.1. Definirea Conturilor Financiare²⁷

Un **cont financiar** este un cont administrat de o instituție financiară. Doar conturile care se încadrează în categoriile de mai jos trebuie verificate de către instituțiile financiare:

Tipul de cont financiar	Instituția financiară care îl administrează
Cont de depozit:	Instituția financiară care este obligată să facă plăți cu privire la contul respectiv
Cont de custodie:	Instituția financiară care deține custodia activelor din contul respectiv
Drepturi aferente capitalului sau datoriei ²⁸ :	Instituția financiară care constituie contul
Contract de asigurare cu valoare de răscumpărare:	Instituția financiară care este obligată să facă plăți cu privire la respectivul contract
Contract de rentă viageră:	Instituția financiară care este obligată să facă plăți cu privire la respectivul contract

Termenul "cont financiar" nu include niciun cont care este un cont exclus.

Termenul "**cont de depozit**" include orice cont comercial, cum ar fi: cont curent, de economii, la termen, de consemnațiuni, sau un cont a cărui existență este documentată printr-un certificat de depozit, de economii, de investiții, un certificat de îndatorare sau un alt instrument similar păstrat de o instituție financiară în cadrul obișnuit al activității bancare sau al unei activități similare. Un cont de depozit include, de asemenea, o sumă deținută de o companie de asigurări în temeiul unui contract de investiții cu garanție sau al unui acord similar care are drept scop plata sau creditarea de dobânzi către titular.

²⁷ Anexa 1, Secțiunea a VIII-a, litera C din Legea nr. 207/2015

²⁸ A se vedea și Standardul Comun de Raportare, Comentarii Secțiunea VIII, pct.60 și 61

Atenție: Titlurile de creanță negociabile care sunt tranzacționate pe o piață reglementată sau pe o piață extrabursieră și distribuite și deținute prin intermediul instituțiilor financiare nu sunt considerate în general conturi de depozit, ci active financiare.

Termenul "**cont de custodie**" înseamnă un cont, altul decât un contract de asigurare sau un contract de rentă viageră, care conține unul sau mai multe active financiare în beneficiul altei persoane.

Termenul "**participație în capitalurile proprii**" înseamnă, în cazul unui parteneriat care este o instituție financiară, o participație fie la capitalul, fie la profitul parteneriatului.

În cazul unei fiducii care este o instituție financiară, o participație în capitalurile proprii este considerată a fi deținută de către orice persoană asimilată unui constitutor sau unui beneficiar al întregii fiducii sau a unei părți a acesteia sau a oricărei alte persoane fizice care exercită un control efectiv definitiv asupra fiduciei.

Aceeași regulă ca și în cazul unei fiducii care este Instituție financiară se aplică și pentru o construcție juridică echivalentă sau similară unei fiducii sau fundație care este o Instituție financiară.

În cazul în care participațiile în capitalurile proprii sunt deținute prin intermediul unei instituții de custodie, această instituție este responsabilă pentru raportare.

EXEMPLU²⁹:

Următorul exemplu ilustrează modul în care trebuie efectuată o astfel de raportare:

Persoana care face obiectul raportării A, deține acțiuni în fondul de investiții L. A deține acțiunile în custodie la custodele Y (instituție de custodie). Fondul de investiții L este o Entitate de investiții și, din perspectiva sa, acțiunile sale sunt Conturi financiare (și anume, participații de capital într-o entitate de investiții). L trebuie să trateze custodele Y ca titular de cont. Întrucât Y este o Instituție Financiară (adică o Instituție de custodie) și Instituțiile financiare nu sunt Persoane care fac obiectul raportării, astfel de acțiuni nu fac obiectul raportării de către fondul de investiții L. Pentru custodele Y, acțiunile deținute pentru A sunt active financiare deținute într-un Cont de custodie. În calitate de instituție de custodie, Y este responsabilă de raportarea acțiunilor pe care le deține în numele A.

Termenul "**contract de Asigurare cu Valoare de Răscumpărare**" înseamnă un contract de asigurare, altul decât un contract de reasigurare între două societăți de asigurare, care are o valoare de răscumpărare.

În înțelesul Acordului din 28 mai 2015 încheiat între România și Statele Unite ale Americii pentru îmbunătățirea conformării fiscale internaționale și pentru implementarea FATCA, valoarea de răscumpărare trebuie să fie mai mare de 50.000 \$.

Termenul "**contract de rentă viageră**" înseamnă un contract în conformitate cu care emitentul este de acord să efectueze plăți pentru o anumită perioadă de timp, determinată, în totalitate sau parțial, în funcție de speranța de viață a uneia sau mai multor persoane fizice. Termenul include, de asemenea, un contract care este considerat a fi un contract de rentă viageră în conformitate cu prevederile legale în vigoare din România sau din altă jurisdicție în care contractul a fost emis și în conformitate cu care emitentul este de acord să facă plățile pentru o perioadă de mai mulți ani.

²⁹ Standardul Comun de Raportare, Comentarii Secțiunea VIII, pct.71

Atenție: O instituție financiară poate deține mai mult de un tip de conturi financiare. De exemplu, o instituție depozitară poate menține un cont de custodie, precum și un cont de depozit.

3.2. Clasificarea Conturilor Financiare

A. În funcție de tipul de administrare a contului

Conturile financiare administrate de o Instituție Financiară, pot fi:

- Conturi de depozit;
- Conturi de custodie;
- Drepturi aferente capitalului sau datoriei în cazul unor Entități de Investiții;
- Contracte de asigurare cu valoare de răscumpărare;
- Contracte cu rentă viageră.

B. În funcție de data la care a fost deschis contul

- Cont preexistent:
 - Cont de persoană fizică preexistent;
 - Cont de entitate preexistent;
- Cont nou:
 - Cont de persoană fizică nou;
 - Cont de entitate nou.

Termenul "**cont preexistent**" înseamnă:

- a) un cont financiar administrat de o instituție financiară raportoare începând cu data de 31 decembrie 2015;
- b) orice cont financiar al unui titular de cont, indiferent de data la care a fost deschis respectivul cont financiar, în cazul în care respectă prevederile literei b, punctul 11, litera C, Secțiunea a VIII-a, Anexa 1 din Legea nr. 207/2015.

FATCA: În înțelegerea Acordului din 28 mai 2015 încheiat între România și Statele Unite ale Americii pentru îmbunătățirea conformării fiscale internaționale și pentru implementarea FATCA, un "**Cont Preexistent**" înseamnă un Cont Financiar menținut de o Instituție Financiară Raportoare la 30 iunie 2014.

Termenul "**cont nou**" înseamnă un cont financiar administrat de o instituție financiară raportoare deschis la data de 1 ianuarie 2016 sau ulterior acestei date, cu excepția cazului în care acesta este considerat drept un cont preexistent în condițiile legii.

Termenul "**cont de persoană fizică preexistent**" înseamnă un cont preexistent deținut de una sau mai multe persoane fizice.

Termenul "**cont de persoană fizică nou**" înseamnă un cont nou deținut de una sau mai multe persoane fizice.

Termenul "**cont de entitate preexistent**" înseamnă un cont preexistent deținut de una sau mai multe entități.

Termenul "**cont de entitate nou**" înseamnă un cont nou deținut de una sau mai multe entități³⁰.

³⁰ Anexa 1, Secțiunea a VIII-a, litera C din Legea nr. 207/2015

C. În funcție de valoarea contului

- Cont cu valoare mică;
- Cont cu valoare mare.

Termenul "**cont cu valoare mică**" înseamnă un cont de persoană fizică preexistent cu un sold sau o valoare agregată a contului care, la data de 31 decembrie 2015, nu depășește echivalentul în lei a 1.000.000 USD.

Termenul "**cont cu valoare mare**" înseamnă un cont de persoană fizică preexistent cu un sold sau o valoare agregată a contului care depășește, la data de 31 decembrie 2015 sau la data de 31 decembrie a oricărui an ulterior, echivalentul în lei a 1.000.000 USD³¹.

Atenție: Din momentul în care un cont devine un cont cu valoare mare, aceasta își păstrează statutul până la data închiderii și prin urmare nu mai poate fi considerat un cont cu valoare mai mică.

D. Cont inactiv (dormant)³²

Un cont, altul decât un contract de rentă viageră, este "**un cont inactiv**" dacă:

- a) titularul de cont nu a realizat nicio tranzacție în legătură cu acel cont sau cu orice alt cont deținut de titularul de cont la instituția financiară raportoare în ultimii trei ani;
- b) titularul de cont nu a comunicat cu instituția financiară raportoare la care este deschis respectivul cont cu privire la acesta sau orice alt cont deținut de titularul de cont la respectiva instituție financiară raportoare în ultimii șase ani; și
- c) în cazul unui contract de asigurare cu valoare de răscumpărare, instituția financiară raportoare nu a comunicat cu titularul de cont care deține respectivul cont cu privire la acesta sau orice alt cont deținut de titularul de cont la respectiva instituție financiară raportoare în ultimii șase ani.

În mod alternativ, un cont, altul decât un contract de rentă viageră, poate de asemenea fi considerat un "cont inactiv" în temeiul normelor legale în vigoare sau normelor sau procedurilor de operare obișnuite ale instituției financiare raportoare care sunt aplicate în mod consecvent pentru toate conturile păstrate de respectiva instituție, cu condiția ca aceste norme legale, regulamente sau proceduri să conțină prevederi substanțial similare celor din paragraful anterior.

Un cont încetează să mai fie considerat drept un cont inactiv atunci când:

- a) titularul de cont inițiază o tranzacție cu privire la contul respectiv sau orice alt cont deținut de titularul de cont la respectiva instituție financiară raportoare;
- b) titularul de cont comunică cu instituția financiară raportoare care păstrează un astfel de cont cu privire la acesta sau la orice alt cont deținut de titularul de cont la instituția financiară raportoare; sau
- c) contul încetează să mai fie considerat drept un cont inactiv în temeiul normelor legale în vigoare sau în temeiul procedurilor de operare obișnuite ale instituției financiare raportoare.

³¹ Anexa 1, Secțiunea a VIII-a, litera C din Legea nr. 207/2015

³² Anexa 1, Secțiunea a III-a, litera B, pct.4 din Legea nr. 207/2015

3.3. Conturi raportabile³³

DAC2/CRS: Un cont care face obiectul raportării înseamnă un cont financiar care este administrat de o instituție financiară raportoare din România și este deținut de una sau mai multe persoane care fac obiectul raportării sau de o ENF pasivă cu una sau mai multe persoane care exercită controlul care sunt persoane care fac obiectul raportării, cu condiția ca aceasta să fi fost identificată ca atare în temeiul procedurilor de diligență fiscală.

Atenție: Un cont este tratat ca un cont raportabil începând cu data la care este identificat ca atare, până la data la care încetează să mai fie un cont raportabil, chiar dacă soldul sau valoarea contului este egală cu zero, este negativă sau nu a existat nicio sumă plătită sau creditată în acel cont.

În cazul în care un cont este identificat ca fiind un cont raportabil pe baza statusului său la sfârșitul anului calendaristic, informațiile cu privire la acel cont trebuie raportate ca și cum ar fi fost un cont raportabil pe toată durata perioadei de raportare.

EXEMPLE:³⁴

Exemplul 1: Cont care devine raportabil

Un cont este deschis la 28 mai 2020 și este identificat ca fiind un cont care trebuie raportat la 3 decembrie 2021. Deoarece contul a fost identificat ca fiind un cont raportabil în anul calendaristic 2021, informațiile referitoare la acel cont raportabil trebuie să fie raportate în anul calendaristic 2022 cu privire la întregul an calendaristic 2021 și, ulterior, anual.

Exemplul 2: Cont care încetează să mai fie un cont raportabil

Premisele sunt aceleași ca în exemplul 1. La 24 martie 2022, titularul de cont încetează să mai fie o persoană care trebuie declarată și, în consecință, contul încetează să mai fie un cont care trebuie raportat. Deoarece contul a încetat să mai fie un cont raportabil la 24 martie 2022, nu este necesar ca informațiile referitoare la acest cont să fie raportate în anul calendaristic 2023 și nici ulterior, cu excepția cazului în care contul devine din nou un cont care trebuie raportat în anul calendaristic 2023 sau în orice an calendaristic ulterior.

Exemplul 3: Cont închis

Un cont este deschis la 9 septembrie 2023 și devine un cont raportabil la 8 februarie 2025. Cu toate acestea, la 27 septembrie 2025, titularul contului închide contul. Deoarece contul a fost un cont raportabil între 8 februarie și 27 septembrie 2025 și a fost închis în anul calendaristic 2025, informațiile cu privire la acel cont (inclusiv închiderea contului) trebuie să fie raportate în anul calendaristic 2026 în ceea ce privește partea din anul calendaristic 2025 cuprinsă între 1 ianuarie și 27 septembrie.

Exemplul 4: Cont care încetează să mai fie un cont raportabil și este închis

Premisele sunt aceleași ca în exemplul 2, cu excepția faptului că la 4 iulie 2022, titularul de cont închide contul. Deoarece contul a încetat să mai fie un cont raportabil la 24 martie 2022, informațiile cu privire la acest cont nu trebuie să fie raportate în anul calendaristic 2023.

³³ Conform Anexa 1, Secțiunea a VIII-a, litera D din Legea nr. 207/2015

³⁴ Standardul Comun de Raportare, Comentarii Secțiunea II, pct. 3

FATCA: În conformitate cu prevederile Acordului FATCA, un "**Cont Raportabil din Statele Unite**" înseamnă un Cont Financiar menținut de o Instituție Financiară Raportoare din România și deținut de una sau mai multe Persoane Specificate din Statele Unite sau de o Entitate din afara Statelor Unite controlată de una sau mai multe persoane care sunt **Persoane Specificate din Statele Unite**³⁵. Fără a aduce atingere celor de mai sus, un cont nu va fi tratat drept Cont Raportabil din Statele Unite dacă un astfel de cont nu este identificat drept Cont Raportabil din Statele Unite după aplicarea procedurilor de conformare.

Persoana care face obiectul raportării. Persoana care este rezidentă într-o jurisdicție raportoare, dar care nu este:

- a) companie al cărei capital este tranzacționat în mod regulat pe una sau mai multe piețe reglementate;
- b) orice companie care este o entitate afiliată unei companii prevăzute la lit. a);
- c) entitate guvernamentală;
- d) organizație internațională;
- e) bancă centrală; sau
- f) instituție financiară.

3.4. Conturi excluse³⁶

Un **cont exclus** este oricare dintre următoarele conturi:

- a) un cont de pensii³⁷;
- b) un cont reglementat în alte scopuri decât pentru pensii, care beneficiază de un tratament fiscal favorabil³⁸;
- c) un contract de asigurare de viață pe o anumită perioadă de timp³⁹;
- d) un cont de patrimoniu succesoral⁴⁰;
- e) un cont escrow⁴¹;
- f) un cont de depozit datorat plăților în exces⁴²; și
- g) un cont exclus cu risc scăzut de a fi utilizat pentru evaziune fiscală⁴³.

Pentru a determina dacă un cont respectă toate cerințele unei anumite categorii de cont exclus, instituția financiară raportoare poate să se bazeze pe informațiile aflate în posesia sa, inclusiv informațiile colectate în urma aplicării măsurilor de cunoaștere a clientelei specifice legislației pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, sau care sunt disponibile public, conform cărora poate să stabilească în mod rezonabil că un anumit cont este un cont exclus.

³⁵ Termenul "Persoane specificate din Statele Unite" este definit în Acordul FATCA, art.1, pct.1, lit. ff)

³⁶ Anexa 1, Secțiunea a III-a, litera B din Legea nr. 207/2015

³⁷ Cerințele necesare a fi îndeplinite cumulativ sunt prevăzute în Anexa 1, Secțiunea VIII, subsecțiunea C, pct.20 din Legea 207/2015

³⁸ Cerințele necesare a fi îndeplinite cumulativ sunt prevăzute în Anexa 1, Secțiunea VIII, subsecțiunea C, pct.21 din Legea 207/2015

³⁹ Cerințele necesare a fi îndeplinite cumulativ sunt prevăzute în Anexa 1, Secțiunea VIII, subsecțiunea C, pct.22 din Legea 207/2015

⁴⁰ Cerințele necesare a fi îndeplinite sunt prevăzute în Anexa 1, Secțiunea VIII, subsecțiunea C, pct.23 din Legea 207/2015

⁴¹ Cerințele necesare a fi îndeplinite sunt prevăzute în Anexa 1, Secțiunea VIII, subsecțiunea C, pct.24 din Legea 207/2015

⁴² Cerințele necesare a fi îndeplinite cumulativ sunt prevăzute în Anexa 1, Secțiunea VIII, subsecțiunea C, pct.25 din Legea 207/2015

⁴³ Cerințele necesare a fi îndeplinite sunt prevăzute în Anexa 1, Secțiunea VIII, subsecțiunea C, pct.26 din Legea 207/2015

Atenție: Conturile excluse sunt conturi scutite de obligația raportării, așa cum este aceasta prevăzută în Anexele 1 și 2 din Legea nr. 207/2015.

FATCA: În conformitate cu prevederile Acordului din 28 mai 2015 încheiat între România și Statele Unite ale Americii pentru îmbunătățirea conformării fiscale internaționale și pentru implementarea FATCA, **un cont nu trebuie verificat, identificat sau raportat** ca fiind Cont Raportabil din Statele Unite dacă este:

- a) **cont individual preexistent** care îndeplinește următoarele condiții:
 - are un sold sau o valoare care nu depășește 50.000 \$ la 30 iunie 2014;
 - este un Contract de Asigurare cu Valoare de Răscumpărare sau un Contract de Rentă Viageră cu un sold sau o valoare de 250.000 \$ sau mai mică la 30 iunie 2014;
 - este un Contract de Asigurare cu Valoare de Răscumpărare sau un Contract de Rentă Viageră, cu condiția ca legea sau reglementările din România sau din Statele Unite să împiedice în mod efectiv vânzarea unui astfel de Contract de Asigurare cu Valoare de Răscumpărare sau a unui Contract de Rentă Viageră către rezidenți ai Statelor Unite (de exemplu, dacă Instituția Financiară relevantă nu are înregistrarea necesară în baza legii Statelor Unite și legea din România impune raportare sau reținere la sursă cu privire la produsele de asigurare deținute de rezidenți ai României).
- b) **cont individual nou** care îndeplinește următoarele condiții:
 - este un Cont de Depozit, cu excepția cazului în care soldul contului depășește 50.000\$ la sfârșitul oricărui an calendaristic sau al altei perioade adecvate de raportare;
 - este un Contract de Asigurare cu Valoare de Răscumpărare, cu excepția cazului în care Valoarea de Răscumpărare depășește 50.000 \$ la sfârșitul oricărui an calendaristic sau al altei perioade adecvate de raportare.
- c) **cont preexistent de entitate care are un sold sau o valoare a contului care nu depășește 250.000\$ la 30 iunie 2014.** Contul nu trebuie să fie verificat, identificat sau raportat ca fiind un Cont Raportabil din Statele Unite până când soldul sau valoarea contului nu depășește 1.000.000 \$.
- d) **cont nou de entitate (un cont de card de credit sau o linie de credit de tip revolving), dacă Instituția Financiară Raportoare din România care menține un astfel de cont implementează politici și proceduri pentru prevenirea unui sold al contului datorat Titularului de Cont care să depășească 50.000 \$.**

3.5. Titularul de cont⁴⁴

Titularul de cont este persoana inclusă pe o listă sau identificată drept titularul unui cont financiar de către instituția financiară care administrează contul.

O persoană, alta decât o instituție financiară, care deține un cont financiar în beneficiul sau în numele altei persoane, în calitate de agent, custode, mandatar, semnatar, consilier de investiții sau intermediar, nu este considerată drept deținătoare a contului în sensul art. 62 alin. (1) și art. 291 alin. (4) și al Acordului din 28 mai 2015 încheiat între România și Statele Unite ale Americii pentru îmbunătățirea conformării fiscale internaționale și pentru

⁴⁴ Anexa 1, Secțiunea a VIII-a, subsecțiunea E din Legea nr. 207/2015

implementarea FATCA, ci cealaltă persoană este considerată drept titulară a contului (adică persoană în beneficiul căreia ori în numele căreia este deținut contul).

IFR se poate baza pe informațiile din deținute, inclusiv informațiile colectate în conformitate cu măsurile de cunoaștere a clienței specifice legislației pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, pentru a stabili în mod rezonabil dacă o persoană acționează în beneficiul sau în numele unei alte persoane.

În cazul unui contract de asigurare cu valoare de răscumpărare sau al unui contract de rentă viageră, titularul de cont este orice persoană care are dreptul să acceseze valoarea de răscumpărare sau să modifice beneficiarul contractului. În cazul în care nicio persoană nu poate accesa valoarea de răscumpărare sau nu poate modifica beneficiarul, titularul de cont este orice persoană desemnată în calitate de proprietar în contract și orice persoană cu un drept la plată în conformitate cu termenii contractuali. La scadența unui contract de asigurare cu valoare de răscumpărare sau a unui contract de rentă viageră, fiecare persoană care are dreptul să primească o plată în conformitate cu contractul este considerată ca fiind un titular de cont.

Dacă o fiducie sau un patrimoniu succesoral este inclus pe o listă drept titularul sau proprietarul unui Cont financiar, fiduciar sau patrimoniul succesoral este Titularul contului, mai degrabă decât proprietarii sau beneficiarii acestuia. În mod similar, dacă un parteneriat este inclus pe o listă drept titularul sau proprietarul unui Cont financiar, parteneriatul este Titularul contului, mai degrabă decât partenerii din cadrul parteneriatului.

În cazul unui cont deținut în comun, fiecare titular este considerat un titular de cont pentru a stabili statutul contului, respectiv raportabil sau neraportabil. Astfel, un cont deținut în comun este raportabil dacă oricare dintre titularii de cont este o persoană care face obiectul raportării sau este o ENF pasivă cu una sau mai multe persoane care controlează și care fac obiectul raportării.

EXEMPLE⁴⁵:

Exemplul 1 (Cont deținut de un agent): F deține o procură din partea lui U, o Persoană care face obiectul raportării, care împuternicește pe F să deschidă, să dețină și să facă depozite și retrageri cu privire la un Cont de depozit în numele lui U. Soldul contului pentru anul calendaristic este de 100 000 USD. F este inclus pe o listă drept titularul Contului de depozit de la Instituția Financiară Raportoare, dar pentru că F deține contul în calitate de agent al lui U, F nu are dreptul definitiv asupra fondurilor din cont. Deoarece Contul de depozit este considerat drept a fi deținut de U, o persoană care face obiectul raportării, contul este un Cont care face obiectul raportării.

Exemplul 2 (Conturi deținute în comun): U, o Persoană care face obiectul raportării, deține un Cont de depozit într-o Instituție financiară raportoare. Soldul contului pentru anul calendaristic este de 100 000 USD. Contul este deținut în comun cu A, o persoană fizică care nu este o Persoană care face obiectul raportării. Din cauza faptului că unul dintre titularii comuni este o Persoană care face obiectul raportării, contul este un Cont care face obiectul raportării.

⁴⁵ Standardul Comun de Raportare, Comentarii Secțiunea VIII, pct.142

Exemplul 3 (Conturi deținute în comun): U și Q sunt Persoane care fac obiectul raportării și dețin un Cont de depozit la o Instituție financiară raportoare. Soldul contului pentru anul calendaristic este de 100 000 USD. Contul este un Cont care face obiectul raportării și atât O cât și Q sunt considerați ca fiind titularii contului.

Titular de cont FATCA - În conformitate cu prevederile Acordului din 28 mai 2015 încheiat între România și Statele Unite ale Americii pentru îmbunătățirea conformării fiscale internaționale și pentru implementarea FATCA, termenul "**Titular de Cont**"⁴⁶ înseamnă persoana menționată sau identificată ca titular al unui Cont Financiar de către Instituția Financiară care menține contul. Atenție: O persoană, alta decât o Instituție Financiară, care deține un Cont Financiar în beneficiul sau în contul altei persoane în calitate de agent, custode, împuternicit, semnatar, consultant de investiții sau intermediar, nu este considerată ca fiind deținător al contului în sensul Acordului, cealaltă persoană fiind considerată deținător al contului în cauză.

4. PROCEDURI DE DUE DILIGENCE

Regulile de diligență fiscală aplicabile sunt diferite pentru conturile deținute de persoane fizice și entități, precum și pentru conturi preexistente și noi⁴⁷, acestea reflectând caracteristicile tipurilor de conturi la care se referă.

4.1. Conturi pre-existente ale persoanelor fizice

4.1.1. Proceduri de diligență fiscală aplicabile pentru conturile de persoană fizică preexistente⁴⁸

Excepții privind aplicarea procedurilor de diligență fiscală pentru conturi pre-existente ale persoanelor fizice:

- IFR nu trebuie să verifice, să identifice sau să raporteze conturile de persoană fizică preexistente ce reprezintă contracte de asigurare cu valoare de răscumpărare și contracte de rentă viageră, cu **condiția ca instituției financiare raportoare să îi fie strict interzis prin lege să vândă astfel de contracte rezidenților unei jurisdicții care face obiectul raportării.**
- În cazul în care legea nu interzice direct instituției financiare raportoare să vândă contracte de asigurare sau de rentă viageră, dar îi impune îndeplinirea unor condiții prelabile posibilității de a vinde astfel de contracte rezidenților unei jurisdicții care face obiectul raportării, precum obținerea unei autorizații și înregistrarea contractelor, instituția financiară raportoare care nu a îndeplinit aceste condiții, conform normelor legale în vigoare, este considerată drept instituție căreia „legea îi interzice strict” să vândă astfel de contracte rezidenților unei jurisdicții care face obiectul raportării.

Pentru conturile cu valoare mai mică deținute de persoane fizice, IFR aplică: **testul adresei de rezidență ori căutarea în evidența electronică (Anexa V).**

Testul adresei de rezidență implică îndeplinirea cumulativă a următoarelor cerințe:

1. IFR deține în **evidențele sale** adresa de rezidență pentru titularul de cont persoană fizică,

⁴⁶ Art.1, pct. 1, lit. d), Acord FATCA

⁴⁷ Conturi noi și preexistente menționate la capitolul 3.2., lit. B din prezentul Ghid

⁴⁸ Legea 207/2015, Anexa 1, Secțiunea III

2. adresa de rezidență este actuală⁴⁹,
3. adresa de rezidență respectivă se bazează pe **documente justificative**⁵⁰.

Dacă IFR alege să aplice testul adresei de rezidență, aceasta trebuie să aplice testul cu privire la fiecare cont cu valoare mai mică.

În cazul în care instituția financiară raportoare alege să nu aplice testul adresei de rezidență sau una sau mai multe cerințe ale testului nu sunt îndeplinite, atunci trebuie să efectueze **căutarea în evidența electronică** cu privire la respectivul cont cu valoare mai mică.

O casuță poștală poate să fie considerată în general o adresă de rezidență dacă face parte dintr-o adresă care cuprinde, de exemplu, o stradă, un număr de apartament sau cameră, sau un drum de țară și identifică în mod clar astfel rezidența actuală a titularului de cont.

Exemple referitoare la documente justificative⁵¹

Exemplul 1 (Actul de identitate): M, o bancă în calitate de Instituție financiară raportoare, dispune de proceduri și politici interne, în conformitate cu care a obținut o copie a actului de identitate pentru toate Conturile de persoană fizică preexistente pe care le deține și asigură că adresa de rezidență actuală din evidențele sale pentru aceste conturi se află în același stat membru ca și cel menționat în adresa de pe actul de identitate. M poate să considere acești Titulari de conturi ca având rezidența fiscală în statul membru în care se află această adresă.

Exemplul 2 (Pașaport și factura la utilități): Instituția financiară M dispune de proceduri de deschidere de conturi, conform cărora ia în calcul pașaportul Titularului de cont pentru a confirma identitatea acestuia și ultima factură de utilități pentru a verifica adresa de rezidență, așa cum este înregistrată în sistemele lui M.

IFR M poate să considere Titularii de conturi persoană fizică preexistente ca având rezidența fiscală în statul membru înregistrat în sistemele sale.

Exemplul 3 (Factura la utilități): H, o bancă în calitate de Instituție financiară raportoare, are un număr de conturi deschise anterior obligațiilor de aplicare a măsurilor de diligență fiscală (DAC2/CRS) și a celor de cunoaștere a clientelei (AML/KYC). IFR H are în registrele sale o adresă de rezidență actuală pentru aceste conturi care este dovedită de facturile la utilități solicitate la deschiderea conturilor. Această adresă este de asemenea aceeași adresă cu cea care este raportată periodic de H în legătură cu respectivele conturi în temeiul obligațiilor de raportare fiscală, altele decât CRS. Având în vedere că registrele lui H nu conțin niciun Document justificativ asociat cu aceste conturi și H nu trebuie să le obțină în temeiul Procedurilor AML/KYC, iar adresa de rezidență actuală din registrele lui H este aceeași cu cea din documentele cele mai recente solicitate de H și cu cea pe care H o raportează în temeiul altor obligații de raportare fiscală decât cele prevăzute de CRS, H poate să considere Titularii săi de conturi ca având rezidența fiscală în statul în care se află adresa respectivă.

⁴⁹ Termenul "actuală" este definit în Legea 207/2015, Anexa 1, Secțiunea III, subsecțiunea B, pct.4

⁵⁰ Cerința cu privire la "documente justificative" și exemple sunt prevăzute în Legea 207/2015, Anexa 1, Secțiunea III, subsecțiunea B, pct. 5-6

⁵¹ Standardul Comun de Raportare, Comentarii Secțiunea III, paragraf B, pct.12

Solicitare declarație pe proprie răspundere

În cazul în care adresa de rezidență nu poate fi confirmată prin documentele justificative ori IFR dorește confirmarea acestei adrese, poate solicita o declarație pe propria răspundere titularului contului de persoană fizică preexistent, sub sancțiunea falsului în declarații.

Atenție: Condiții de validitate a declarației pe proprie răspundere

Autocertificarea dată sub sancțiunea falsului în declarații este valabilă doar dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

- a) instituția financiară raportoare a trebuit să obțină această declarație pentru mai mulți ani la rând, conform normelor legale în vigoare;*
- b) conține adresa de rezidență a titularului contului de persoană fizică preexistent; și*
- c) este datată și semnată de titularul contului de persoană fizică preexistent.*

Modificare a circumstanțelor

Dacă intervine o modificare a circumstanțelor care determină instituția financiară raportoare să cunoască faptul că documentele justificative inițiale sunt incorecte ori nu sunt de încredere, IFR trebuie să obțină o autocertificare și un Document justificativ nou pentru a stabili rezidența fiscală a Titularului de cont. Autocertificarea și documentul justificativ se vor obține până în ultima zi a anului calendaristic în cauză sau a altei perioade de raportare adecvate, sau în 90 de zile calendaristice de la notificarea sau descoperirea unei modificări a circumstanțelor. Dacă IFR nu poate să obțină documentele menționate în termenul prevăzut, trebuie să aplice procedura de căutare în registrele electronice.

Următoarele exemple ilustrează procedurile care trebuie să fie urmate în cazul unei modificări a circumstanțelor:

Exemplul 1⁵²: V, o bancă în calitate de Instituție financiară raportoare, a aplicat testul pentru adresa de rezidență pentru a considera un Titular de cont persoană fizică, P, ca având rezidența fiscală în Statul membru X care face obiectul raportării. Cinci ani mai târziu, P comunică IFR V că s-a mutat în statul membru Y, care este de asemenea un stat membru care face obiectul raportării și furnizează noua sa adresă. Instituția Financiară V obține de la P o autocertificare și un nou Document justificativ care confirmă că are rezidența fiscală în statul membru Y. IFR V trebuie să considere persoana P ca având rezidența fiscală în statul care face obiectul raportării Y.

Exemplul 2: Datele sunt aceleași ca în Exemplul 1, cu excepția că IFR V nu obține o autocertificare de la P. Instituția Financiară V trebuie să aplice căutarea în registrul electronic, conform procedurii și prin urmare, să considere P ca având rezidența fiscală cel puțin în statul membru Y (pe baza adresei noi furnizate de Titularul contului).

Căutarea în evidența electronică (CRS/DAC2).

Atunci când nu se bazează pe o adresă actuală de rezidență a titularului de cont persoană fizică confirmată prin documente justificative, IFR trebuie să examineze datele accesibile în evidența sa electronică, cu privire la următoarele indicii:

⁵² Standardul Comun de Raportare, Comentarii Secțiunea III, paragraf B, pct.13

- a) identificarea titularului de cont drept rezident al unei jurisdicții care face obiectul raportării;
- b) adresa de corespondență sau de rezidență actuală, inclusiv o casuță poștală, dintr-o jurisdicție care face obiectul raportării;
- c) unul sau mai multe numere de telefon dintr-o jurisdicție care face obiectul raportării și niciun număr de telefon în România;
- d) instrucțiunile permanente, altele decât cele privind un cont de depozit, de a transfera fonduri într-un cont administrat într-o jurisdicție care face obiectul raportării;
- e) o împuternicire sau o delegare de semnătură valabilă, acordată unei persoane cu adresa într-o jurisdicție care face obiectul raportării;
- f) o adresă purtând mențiunea „post-restant” sau „în atenția” într-o jurisdicție care face obiectul raportării, în cazul în care instituția financiară raportoare nu are la dosar nicio altă adresă pentru titularul contului de persoană fizică preexistent.

Cerințele necesare a fi îndeplinite pentru a fi considerate indicii de rezidență sunt prevăzute în Anexa 1, Secțiunea III, subsecțiunea B, pct.13 din Legea 207/2015.

Dacă în urma căutării electronice nu este indentificat niciunul dintre indiciile enumerate, nu se impune nicio măsură suplimentară până în momentul în care intervine o modificare a circumstanțelor care să ducă fie la asocierea unuia sau mai multor indicii cu contul de persoană fizică preexistent, fie la transformarea contului într-un cont cu valoare mare.

Regula generală: Atunci când oricare dintre indiciile enumerate este descoperit în evidența electronică sau în cazul în care intervine o modificare a circumstanțelor care să ducă la asocierea unuia sau a mai multor indicii cu contul de persoană fizică preexistent, IFR trebuie să considere titularul contului de persoană fizică preexistent drept rezident fiscal în fiecare jurisdicție care face obiectul raportării pentru care este identificat un indice.

Excepții⁵³: IFR nu este obligată să considere un titular de cont drept rezident al unei jurisdicții raportoare în cazul în care alege să aplice pentru contul în cauză, excepțiile prevăzute la pct. 19, subsecțiunea B, secțiunea III din Anexa 1, Legea 207/2015.

O **”modificare a circumstanțelor”** include orice modificare care are ca rezultat adăugarea de informații relevante cu privire la situația unei persoane sau este în contradicție cu situația unei persoane.

În plus, o modificare a circumstanțelor include orice modificare sau adăugare de informații la contul titularului de cont (inclusiv adăugarea, substituirea sau orice altă modificare cu privire la titularul de cont) sau orice altă schimbare ori adăugare de informații cu privire la orice cont asociat cu respectivul cont (în aplicarea regulii privind agregarea conturilor) dacă o astfel de modificare sau adăugare de informații afectează situația titularului de cont.

Este posibil ca în urma căutării în registrul electronic să fie identificate indicii pentru diferite state membre/jurisdicții raportoare. În unele din aceste cazuri pot să fie ”false” indicii de rezidență ori titularii de conturi pot să fie rezidenți în mai multe state

⁵³ Sunt prevăzute la pct.19, subsecțiunea B, Secțiunea III, Anexa 1, Legea 207/2015

membre/jurisdicții raportoare. Se recomandă ca Instituțiile Financiare Raportoare să contacteze clienții pentru a clarifica aceste situații.

Exemplul 1⁵⁴:

În anul 2017 o IFR s-a bazat pe reședința actuală a persoanei fizice X pentru a stabili că aceasta era rezidentă în jurisdicția A.

În 2022, persoana fizică X notifică IFR că s-a mutat în jurisdicția C, care este, de asemenea, o jurisdicție de raportare. IFR obține o autocertificare și noi documente care atestă nouă reședință.

IFR trebuie ca începând cu notificarea să clasifice persoana fizică X ca rezident al jurisdicției C.

Exemplul 2⁵⁵:

În 2017, o IFR s-a bazat pe reședința actuală a persoanei fizice X pentru a stabili că aceasta era rezidentă în jurisdicția A.

În 2022, X notifică IFR că s-a mutat în jurisdicția C, care este, de asemenea, o jurisdicție raportabilă.

IFR nu obține o autocertificare sau documente noi care să ateste această nouă reședință.

De la data notificării, IFR trebuie să efectueze căutarea electronică și să considere că X este cel puțin rezident în jurisdicția C (în temeiul noii adrese de reședință furnizate de X).

Conturi nedocumentate

Dacă în urma căutării electronice este identificat indiciul referitor la o adresă cu mențiunea „post-restant” sau „în atenția” și nu este identificată nicio altă adresă ori alt indiciu din cele menționate cu privire la titularul contului de persoană fizică preexistent, IFR trebuie ca în ordinea cea mai adecvată a circumstanțelor să efectueze căutarea în registrul pe suport hârtie ori să încerce să obțină din partea titularului contului de persoană fizică preexistent o declarație pe propria răspundere sau documente justificative pentru a stabili rezidența fiscală/rezidențele fiscale a/ale respectivului titular de cont de persoană fizică.

În cazul în care în urma căutării în dosar nu se constată niciun indiciu, iar încercarea de a obține declarația pe propria răspundere sau documentele justificative nu dă rezultate, instituția financiară raportoare trebuie să raporteze contul autorității competente din România drept cont nedocumentat.

Instituția financiară raportoare trebuie să raporteze contul cu valoare mai mică drept un cont nedocumentat până acest cont încetează să mai fie un cont nedocumentat.

Proceduri de verificare pentru conturile individuale preexistente⁵⁶ - FATCA

La aplicarea procedurii de verificare în evidențele electronice, IFR va avea în vedere indicii după cum urmează:

- identificarea Titularului de Cont ca fiind cetățean sau rezident al Statelor Unite;
- indicarea fără ambiguități a unui loc de naștere din Statele Unite;
- adresa actuală de corespondență sau de reședință din Statele Unite (inclusiv o casuță poștală din Statele Unite);

⁵⁴ Standardul Comun de Raportare, Comentarii Secțiunea III, Subsecțiunea B, pct.13

⁵⁵ Standardul Comun de Raportare, Comentarii Secțiunea III, Subsecțiunea B, pct.13

⁵⁶ Anexa I, Secțiunea 2, Paragraful B - Acordul FATCA

- numărul de telefon actual din Statele Unite;
- ordinele permanente de transfer de fonduri către un cont menținut în Statele Unite;
- procura sau dreptul de semnătură, cu valabilitate în prezent, acordată unei persoane cu adresă în Statele Unite sau
- o adresă de tipul „în grija” sau „păstrare de corespondență” care este singura adresă pe care o are la dosar Instituția Financiară Raportoare din România pentru Titularul de Cont.

Atenție: În cazul unui Cont Individual Preexistent care este un Cont cu Valoare mai Mică, o adresă de tipul „în grija” din afara Statelor Unite sau o adresă de tipul „păstrare de corespondență” nu va fi considerată ca fiind un indiciu legat de Statele Unite.

Dacă oricare dintre indiciile menționate este identificat la aplicarea căutării în evidențele electronice, atunci IFR trebuie să trateze contul drept cont raportabil⁵⁷ din Statele Unite.

Excepții: IFR nu este obligată să trateze contul drept raportabil în Statele Unite în cazul în care alege să aplice pentru contul în cauză, excepțiile prevăzute la sub-paragraful B(4), din Secțiunea II - Conturi individuale preexistente, Anexa I a Acordului FATCA.

4.1.2. Proceduri de examinare aprofundată pentru conturile cu valoare mare.

Pentru conturile cu valoare mare se aplică următoarele proceduri de examinare aprofundată:

1. **Căutarea în evidența electronică** - indicii similare conturilor cu valoare mai mică
2. **Căutarea în registrul pe suport hârtie**
3. **Consultarea responsabilului pentru relații cu clienții**

IFR trebuie să considere drept cont care face obiectul raportării orice cont cu valoare mare încredințat unui responsabil pentru relații cu clienții, inclusiv orice conturi financiare agregate respectivului cont cu valoare mare, în cazul în care responsabilul pentru relații cu clienții deține informații concrete conform cărora titularul contului de persoană fizică preexistent este o persoană care face obiectul raportării.

În vederea îndeplinirii acestei obligații, instituția financiară raportoare desemnează o persoană/persoane responsabilă/responsabile pentru relații cu clienții doar în acest scop în legătură cu contul care are un sold sau o valoare agregată de mai mult de 1.000.000 USD, având în vedere agregarea conturilor și regulile de conversie a monedei prevăzute la subsecțiunea C din secțiunea VII.

Efectele identificării unor indicii:

Dacă, în urma examinării aprofundate a conturilor cu valoare mare, nu este descoperit niciunul dintre indicii iar contul nu este identificat ca fiind deținut de o persoană care face obiectul raportării atunci nu sunt necesare acțiuni suplimentare până în momentul în care intervine o modificare a circumstanțelor care să ducă la asocierea unuia sau a mai multor indicii cu contul respectiv.

Procedura în cazul identificării oricărui indiciu din cele menționate ori în situația în care intervine o modificare a circumstanțelor este aceeași cu cea aplicabilă pentru conturi preexistente de valoare mai mică.

Atenție: Indiciul identificat cu ocazia procedurii de examinare (de exemplu: căutarea în registrul pe suport hârtie sau consultarea responsabilului pentru relații cu clienții) nu

⁵⁷ A se vedea pct. 3.3. - conturi raportabile din prezentul ghid

poate fi folosit pentru a clarifica un indiciu identificat cu ocazia altei proceduri de examinare (de exemplu: căutarea în evidența electronică).

Cont nedocumentat de valoare mare:

Criteriile pentru ca un cont preexistent de valoare mare să fie raportat ca nedocumentat sunt similare celor aplicabile pentru conturile preexistente de valoare mai mică.

În cazul în care un cont de persoană fizică preexistent nu este un cont cu valoare mare la data de 31 decembrie 2015, dar devine un cont cu valoare mare începând cu ultima zi a anului calendaristic următor, instituția financiară raportoare trebuie să finalizeze procedurile de examinare aprofundată cu privire la respectivul cont în anul calendaristic următor anului în care contul devine un cont cu valoare mare (2017).

Instituția financiară raportoare trebuie să pună în aplicare proceduri prin care să se asigure că un responsabil pentru relații cu clienții identifică orice modificare a circumstanțelor referitoare la un cont. De exemplu, în cazul în care responsabilului pentru relații cu clienții i se comunică faptul că titularul de cont are o nouă adresă de corespondență într-o jurisdicție care face obiectul raportării, instituția financiară raportoare are obligația de a considera noua adresă drept o modificare a circumstanțelor. În cazul în care aceasta alege să aplice excepțiile, este obligată să obțină documentele adecvate din partea titularului contului de persoană fizică preexistent.

Termen pentru finalizarea examinării conturilor de persoană fizică preexistente (CRS/DAC2):

- cu valoare mare, 31 decembrie 2016,
- cu valoare mai mică, 31 decembrie 2017.

FATCA - Proceduri extinse de verificare pentru Conturile Individuale Preexistente⁵⁸

Pentru conturile cu valoare mare se aplică următoarele proceduri extinse de verificare:

1. Căutarea în evidența electronică - indicii similare conturilor cu valoare mai mică
2. Căutarea în registrul pe suport hârtie
3. Ancheta managerului de relații pentru informații reale.

Atenție: "Instituția Financiară Raportoare din România trebuie să trateze ca fiind un Cont Raportabil din Statele Unite orice Cont cu Valoare Mare alocat unui manager de relații (inclusiv orice Conturi Financiare agregate cu respectivul Cont cu Valoare Mare) dacă managerul de relații deține informații reale conform cărora Titularul de Cont este o Persoană Specificată din Statele Unite."

Termen pentru finalizarea examinării conturilor de persoană fizică preexistente:

- conturi individuale preexistente cu valoare mai mică verificare pentru indicii legate de Statele Unite: până la 30 iunie 2016,
- conturi individuale preexistente cu valoare mare la 30 iunie 2014, finalizare procedurile extinse de verificare:până la 30 iunie 2015.

4.2. Conturi noi ale persoanelor fizice - proceduri de diligență fiscală

Pentru identificarea conturilor care fac obiectul raportării dintre conturile de persoană fizică noi, IFR trebuie să aplice următoarele proceduri de diligență fiscală:

- a) **obținerea declarației pe proprie răspundere** pentru stabilirea rezidenței fiscale/rezidențelor fiscale a/ale titularului contului de persoană fizică nou și,

⁵⁸ Anexa I, Secțiunea II, paragraful D, Acord FATCA

- b) **confirmarea caracterului rezonabil al respectivei declarații pe propria răspundere (testul de rezonabilitate⁵⁹).**

Confirmarea caracterului rezonabil se realizează pe baza informațiilor obținute de instituția financiară raportoare în legătură cu deschiderea contului, inclusiv eventualele documente colectate în conformitate cu măsurile de cunoaștere a clientelei specifice legislației pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Dacă prin declarația pe propria răspundere se stabilește că titularul contului de persoană fizică nou este rezident fiscal într-o jurisdicție care face obiectul raportării, instituția financiară raportoare trebuie să considere contul drept cont care face obiectul raportării.

Condiții de validitate pentru declarația pe proprie răspundere a titularului contului de persoană fizică nou

Declarația pe propria răspundere a titularului contului de persoană fizică nou este valabilă doar dacă este semnată sau confirmată în alt mod de către acesta, este datată cel mai târziu cu data primirii și conține următoarele date despre titularul contului de persoană fizică nou:

- a) numele și prenumele;
- b) adresa de rezidență/domiciliu;
- c) jurisdicția/jurisdicțiile de rezidență pentru scopuri fiscale
- d) numărul/numerele de identificare fiscală cu privire la fiecare jurisdicție care face obiectul raportării; și
- e) data nașterii.

Declarația pe propria răspundere poate să fie furnizată în orice modalitate și sub orice formă (de exemplu, electronic, în format pdf. sau sub forma unui document scanat). **Dacă declarația pe propria răspundere este furnizată electronic, sistemul electronic trebuie să asigure faptul că informațiile primite sunt informațiile trimise și trebuie să documenteze toate sesiunile de acces ale utilizatorului care au ca rezultat trimiterea, reînnoirea sau modificarea declarației pe propria răspundere.**

Instituțiile financiare pot permite persoanelor fizice să deschidă conturi în diferite moduri. De exemplu, persoanele fizice pot iniția deschideri de cont **în persoană, la o sucursală sau online.**

Indiferent de metoda de deschidere a contului, instituția financiară raportoare trebuie să aibă proceduri pentru a asigura obținerea autocertificării în cursul procesului de deschidere a contului.

Declarația pe proprie răspundere/autocertificarea, trebuie să permită determinarea reședinței (reședințelor) titularului de cont în scopuri fiscale.

Modelul de autocertificare pentru conturile de persoană fizică se regăsește în Anexa I la prezentul ghid.

Exemplu de abordare pentru obținerea autocertificării

- la deschiderea contului, instituția financiară prin intermediul personalului din front-office colectează de la titularul de cont informații privind rezidența fiscală;
- se solicită titularului de cont să citească informațiile colectate pentru a confirma acuratețea înregistrărilor;

⁵⁹ Testul de rezonabilitate este definit la pct.17, Anexa 1, Legea 207/2015, Secțiunea IV, Subsecțiunea C

- instituția financiară solicită titularului de cont să semneze un acord/cerere de deschidere a contului prin care deținătorul de cont să ateste în mod specific că toate declarațiile făcute cu privire la statutul său fiscal sunt corecte și complete și că vor fi furnizate informații actualizate, acolo unde este necesar.

Aplicații online pentru deschidere cont

În contextul unei deschideri de cont inițiate online, o instituție financiară trebuie să obțină de la potențialul titular de cont aceleași informații pe care ar fi de așteptat să le obțină în contextul unei deschideri de cont efectuată în prezența clientului.

Declarația pe propria răspundere a titularului contului de persoană fizică nou poate fi semnată (sau confirmată în alt mod) de un reprezentant legal, împuternicit, curator, tutore sau în orice altă calitate legală a acestuia. Instituția financiară raportoare obține și verifică informațiile și documentele corespunzătoare cu privire la identitatea reprezentantului, natura și limitele reprezentării.

Modificare a circumstanțelor cu privire la un cont de persoană fizică nou

Dacă intervine o modificare a circumstanțelor în urma căreia IFR cunoaște sau are motive să cunoască faptul că declarația pe propria răspundere inițială este incorectă sau nu mai este de încredere, instituția financiară raportoare nu se poate baza pe declarația pe propria răspundere inițială și trebuie să obțină:

- a) fie o declarație pe propria răspundere valabilă, care să stabilească rezidența fiscală/rezidențele fiscale a/ale titularului contului de persoană fizică nou;
- b) fie o explicație rezonabilă și documente aferente (dacă este cazul) care să confirme valabilitatea declarației pe propria răspundere inițială.

Pierderea valabilității ⁶⁰autocertificării

Declarația pe propria răspundere își pierde valabilitatea la data la care instituția financiară raportoare care deține declarația cunoaște sau are motive să cunoască că circumstanțele s-au schimbat. Instituția financiară raportoare poate să decidă să considere că o persoană are același statut pe care l-a avut înainte de modificarea circumstanțelor până la expirarea a 90 de zile calendaristice de la data la care declarația pe propria răspundere își pierde valabilitatea ca urmare a modificării circumstanțelor, până la data la care valabilitatea declarației este confirmată sau până la data la care se obține o nouă declarație.

Dacă instituția financiară raportoare nu poate să obțină o confirmare a valabilității declarației inițiale sau o declarație valabilă în termenul de 90 de zile calendaristice de la data la care declarația pe propria răspundere își pierde valabilitatea ca urmare a modificării circumstanțelor, instituția financiară raportoare trebuie să considere titularul contului de persoană fizică nou ca fiind rezident al jurisdicției în care acesta a declarat că este rezident în declarația inițială și în jurisdicția în care acesta ar putea fi rezident ca urmare a modificării circumstanțelor.

***Atenție:** Orice document care este stocat electronic trebuie să fie disponibil pe suport hârtie, la cerere.*

Instituția financiară raportoare poate să considere o declarație pe propria răspundere a titularului contului de persoană fizică nou ca fiind valabilă, chiar dacă acea declarație conține o eroare neimportantă, dacă instituția financiară raportoare deține suficiente

⁶⁰ Anexa 1, Legea 207/2015, Secțiunea IV, Subsecțiunea C, pct.5

documente la dosar pentru a acoperi informațiile lipsă din declarația pe propria răspundere.

Exemplu de eroare neimportantă: O declarație pe proprie răspundere (autocertificare) în care persoana care depune formularul a prescurtat jurisdicția de rezidență fiscală poate fi considerată valabilă, indiferent de abreviere, dacă instituția financiară are un act de identitate emis pentru titularul de cont de o autoritate guvernamentală dintr-o jurisdicție care se potrivește în mod rezonabil cu abrevierea. Pe de altă parte, o abreviere pentru jurisdicția de rezidență fiscală care nu se potrivește în mod rezonabil cu jurisdicția de reședință indicată pe pașaportul persoanei aduce în discuție valabilitatea autocertificării.

Atenție: Dacă nu este declarată jurisdicția de rezidență fiscală prin autocertificare, absența informației nu se poate considera eroare lipsită de importanță.

Atenție: Discrepanțele între informațiile cuprinse în autocertificare și alte informații conținute în dosarul principal al clientului nu reprezintă o eroare fără importanță.

Atenție: Instituțiile financiare raportoare pot să utilizeze prestatori de servicii în scopul îndeplinirii obligațiilor de raportare și de diligență fiscală și pot să folosească documentele obținute de prestatorii de servicii pentru a-și îndeplini obligațiile de raportare și de diligență fiscală, însă obligațiile de raportare și de diligență fiscală rămân în sarcina instituției financiare raportoare.⁶¹

Următoarele exemple ilustrează aplicarea testului de „rezonabilitate” privind noile conturi de persoane fizice:

Exemplul 1⁶²: O instituție financiară raportoare obține o autocertificare de la Titularul de cont la deschiderea contului. Adresa de reședință cuprinsă în autocertificare este în contradicție cu cea conținută în documentația colectată în conformitate cu Procedurile AML/KYC. Din cauza informațiilor contradictorii, auto-certificarea este incorectă sau neclară și, în consecință, eșuează testul de rezonabilitate.

Exemplul 2⁶³: O instituție financiară raportoare obține o autocertificare de la Titularul de cont la deschiderea contului. Adresa de reședință conținută în auto-certificare nu se află în jurisdicția în care Titularul de cont pretinde că este rezident în scopuri fiscale. Din cauza informațiilor contradictorii, eșuează testul de rezonabilitate privind autocertificarea.

O IFR știe sau are motive să știe că o autocertificare nu este de încredere dacă auto-certificarea nu conține un TIN și informațiile incluse pe portalul de schimb automat al OCDE: <http://www.oecd.org/tax/transparency/automaticexchangeofinformation.htm> indică faptul că jurisdicția raportabilă emite un TIN tuturor rezidenților fiscali.

În cazul unei declarații pe proprie răspundere care nu trece testul de rezonabilitate, instituția financiară raportoare face demersuri ca, pe parcursul procedurilor de deschidere de cont, să obțină o declarație pe propria răspundere valabilă sau o explicație rezonabilă și documentele aferente, dacă este cazul, care să confirme caracterul rezonabil al declarației pe propria răspundere.

⁶¹ Anexa 1, Legea 207/2015, Secțiunea IV, Subsecțiunea C, pct. 12

⁶² Standardul Comun de Raportare, Comentarii Secțiunea IV, pct.24

⁶³ Standardul Comun de Raportare, Comentarii Secțiunea IV, pct.24

Exemple de astfel de „explicații rezonabile” în cazul în care adresa de reședință nu corespunde cu reședința fiscală conținută în autocertificare, includ o declarație a persoanei fizice că el/ea este:

- (1) student la o instituție de învățământ din jurisdicția relevantă și deține viza corespunzătoare (dacă este cazul);
- (2) profesor, stagiar sau stagiar la o instituție de învățământ din jurisdicția relevantă sau participant la un program educațional sau cultural pentru vizitatori și deține viza corespunzătoare (dacă este cazul);
- (3) persoană străină desemnată într-un post diplomatic sau într-un consulat sau ambasada în jurisdicția relevantă;
- (4) funcționar UE.

Exemplu privind confirmarea caracterului rezonabil pentru autocertificare: Instituția financiară raportoare B din România deschide un cont de depozit pentru persoana fizică T, titular de cont individual. T este diplomat străin.

Deoarece contul este un nou cont de persoană fizică, IFR B a obținut o autocertificare de la T care afirmă că are reședința fiscală în jurisdicția X și adresa de rezidență în România. Persoana fizică T nu a prezentat nicio documentație care să susțină de ce reședința sa fiscală nu este aceeași cu adresa de rezidență/domiciliu. Prin urmare, autocertificarea oferită de T este invalidă.

IFR B solicită de la T o autocertificare valabilă sau o explicație rezonabilă cu privire la faptul că domiciliul său fiscal nu este egal cu adresa sa legală. T furnizează o copie a pașaportului său diplomatic care atestă reședința sa fiscală în jurisdicția X. După ce a primit documente care susțin caracterul rezonabil al autocertificării inițiale, IFR B acceptă autocertificarea originală ca fiind valabilă.

FATCA Proceduri de diligență fiscală pentru conturi noi de persoană fizică⁶⁴

În momentul deschiderii contului sau în termen de 90 de zile de la sfârșitul anului calendaristic în care contul încetează să mai fie unul exceptat⁶⁵, IFR trebuie să obțină o declarație pe propria răspundere care să-i permită instituției financiare raportoare să stabilească dacă titularul de cont este rezident al Statelor Unite în scopuri fiscale (în acest scop, un cetățean al Statelor Unite este considerat a fi rezident al Statelor Unite în scopuri fiscale chiar dacă titularul de cont este rezident fiscal și în altă jurisdicție) și să confirme rezonabilitatea unei astfel de declarații pe propria răspundere în baza informațiilor obținute de Instituția Financiară Raportoare din România în legătură cu deschiderea contului, inclusiv orice documentație colectată în baza Procedurilor AML/KYC. Declarația pe proprie răspundere poate face parte din documentația pentru deschidere de cont.

Dacă din declarația obținută reiese că titularul de cont este rezident al Statelor Unite în scopuri fiscale, IFR trebuie să trateze contul drept raportabil în Statele Unite și să obțină o declarație pe propria răspundere care să includă TIN-ul din Statele Unite al titularului de cont (care se poate face pe un Formular W-9⁶⁶ al IRS sau pe un alt formular similar agreeat).

⁶⁴ Anexa I, Secțiunea III, Acord FATCA

⁶⁵ Anexa I, Secțiunea III, paragraf A, Acord FATCA

⁶⁶ Disponibil la următoarea adresă: <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>

Modificarea de circumstanțe: Dacă intervine o modificare de circumstanțe care determină IFR să cunoască sau să aibă motive să cunoască faptul că declarația pe propria răspundere inițială nu este corectă sau nu este de încredere, atunci instituția financiară trebuie să obțină o nouă declarație valabilă în baza căreia să stabilească dacă titularul de cont este rezident în scopuri fiscale în Statele Unite. Dacă IFR nu poate obține o nouă declarație valabilă, atunci va trata contul drept cont raportabil din Statele Unite.

4.3. Conturi pre-existente ale persoanelor juridice

Termenul "cont de entitate preexistent" înseamnă un cont preexistent deținut de una sau mai multe entități.

Conturi pentru care IFR nu au obligația examinării, identificării și raportării:

*"un cont de entitate preexistent cu un sold agregat sau o valoare agregată a contului care nu depășește, la data de 31 decembrie 2015, echivalentul în lei a 250.000 USD nu face obiectul obligației de examinare, identificare sau raportare drept un cont care face obiectul raportării, până în momentul în care soldul agregat sau valoarea agregată a contului depășește cuantumul respectiv în ultima zi din orice an calendaristic ulterior"*⁶⁷.

Instituția Financiară Raportoare poate alege să nu aplice excepția, caz în care aplică normele de diligență fiscală pentru toate conturile de entitate preexistente.

Conturile de entitate preexistente pentru care se aplică procedurile de diligență fiscală în vederea identificării conturilor raportabile sunt după cum urmează:

- a) un cont de entitate preexistent cu un sold sau o valoare agregată a contului care depășește echivalentul în lei a 250.000 USD la data de 31 decembrie 2015; și
- b) un cont de entitate preexistent care nu depășește echivalentul în lei a 250.000 USD, la data de 31 decembrie 2015, dar cu un sold sau o valoare agregată a contului care depășește acest cuantum în ultima zi din orice an calendaristic ulterior.

IFR trebuie să aplice proceduri de diligență fiscală pentru a identifica între conturile administrate pe cele care sunt Conturi raportabile. Astfel, pentru conturile de entitate preexistente, instituțiile financiare trebuie să stabilească:

- dacă Entitatea însăși este o Persoană care face obiectul raportării,
- dacă Entitatea este o ENF pasivă și, în caz afirmativ, reședința persoanelor care exercită controlul.

Conturile de entitate preexistente fac obiectul raportării atunci când:

- a) sunt deținute de una sau mai multe entități care sunt persoane ce fac obiectul raportării; sau
- b) sunt deținute de una sau mai multe entități care sunt ENF (entitate nonfinanciară) Pasive cu una sau mai multe persoane care exercită controlul care sunt persoane ce fac obiectul raportării.

1. Aplicarea procedurilor de diligență fiscală pentru stabili dacă un Cont de Entitate preexistent este deținut de o Persoană Raportabilă

Pentru a determina dacă Entitatea este o Persoană Raportabilă, IFR verifică dacă informațiile deținute inclusiv ca urmare a aplicării procedurilor AML/KYC, indică faptul că Deținătorul de Cont este rezident al unei Jurisdicții Raportabile.

⁶⁷ Anexa 1 Legea 207/2015, Secțiunea V, Subsecțiunea A

În categoria informațiilor care indică rezidența sunt incluse: un loc de înregistrare ori constituire, o adresă într-o Jurisdicție Raportabilă ori o adresă a unui fiduciar al fiduciei situată într-o asemenea jurisdicție.

Atunci când informațiile identificate arată că deținătorul contului este rezident într-o jurisdicție raportabilă, IFR trebuie să trateze contul drept cont raportabil.

Excepție: În situația în care IFR obține autocertificare⁶⁸ de la titularul de cont ori pe baza informațiilor deținute sau disponibile public⁶⁹, determină în mod rezonabil că Titularul de Cont nu este Persoană Raportabilă atunci IFR nu tratează contul drept Cont raportabil.

IFR ar trebui să documenteze sursele de informații disponibile public precum și data la care le-a utilizat pentru procesul de examinare a unui cont de entitate preexistent.

Ca regulă generală, o Entitate este o "Persoană din Jurisdicție raportabilă" ("Persoană dintr-o jurisdicție care face obiectul raportării") dacă este rezidentă în orice altă jurisdicție, în conformitate cu legislația fiscală a respectivei jurisdicții.

Ca excepție de la această regulă, o Entitate care nu are reședința pentru scopuri fiscale (de exemplu, pentru că este tratată ca fiind transparentă din punct de vedere fiscal) este considerată ca fiind rezidentă în jurisdicția în care se află situat sediul conducerii efective.

Valabilitatea declarației pe proprie răspundere (autocertificare).

Declarația pe proprie răspundere este valabilă doar dacă sunt respectate următoarele cerințe:

- este semnată sau confirmată în alt mod de către reprezentantul legal, împuternicitul, curatorul, tutorele sau în orice altă calitate legală al titularului contului de entitate preexistent,
- este datată cel mai târziu în ziua primirii și
- conține informații despre titularul contului de entitate preexistent referitoare la:
 - a) nume;
 - b) adresă;
 - c) rezidența fiscală/rezidențele fiscale; și
 - d) numărul/numerele de identificare fiscală din fiecare jurisdicție care face obiectul raportării.

Declarație pe propria răspundere cu privire la conturile preexistente ale entității poate să conțină statutul titularului contului de entitate preexistent care poate fi:

- Instituție financiară⁷⁰,
- Entitate Non-financiară (ENF)⁷¹.

⁶⁸ Anexa 1, Secțiunea V, Subsecțiunea D, pct.3: Declarația pe propria răspundere este declarația dată de titularul contului de entitate preexistent care furnizează statutul acestuia și orice altă informație care poate să fie solicitată în mod rezonabil de instituția financiară raportoare pentru a-și îndeplini obligațiile de raportare și de diligență fiscală, cum ar fi, dacă titularul contului de entitate preexistent are rezidența fiscală într-o jurisdicție care face obiectul raportării sau dacă titularul contului de entitate preexistent este o ENF pasivă.

⁶⁹ Anexa 1, Secțiunea V, Subsecțiunea D, pct.2: Informațiile "disponibile public" includ informațiile publicate de către o autoritate publică dintr-o jurisdicție care face obiectul raportării, cum ar fi informațiile publicate sub formă de listă care conține numele și numerele de identificare ale instituțiilor financiare, informațiile dintr-un registru disponibil public, informațiile raportate pe o piață reglementată, orice clasificare accesibilă public în legătură cu titularul contului de entitate preexistent stabilită pe baza codurilor standardizate ale activităților economice. În acest scop, instituția financiară raportoare trebuie să păstreze o consemnare a tipului de informație examinată și data la care acea informație a fost examinată

⁷⁰ Legea 207/2015, Anexa 1, Secțiunea V, Subsecțiunea D, pct.5, lit.a

⁷¹ Legea 207/2015, Anexa 1, Secțiunea V, Subsecțiunea D, pct.5, lit.b

2. Aplicarea procedurilor de diligență fiscală pentru a determina dacă o Entitate este de tip ENF Pasivă cu una sau mai multe Persoane care o controlează

Dacă oricare dintre persoanele care controlează ENF Pasivă este "persoană raportabilă" ("persoană care face obiectul raportării") atunci contul de entitate preexistent trebuie tratat drept "cont raportabil"/"cont care face obiectul raportării". Pentru stabilirea elementelor relevante, o IFR trebuie să facă următorii pași, în ordinea cea mai adecvată a circumstanțelor:

1. Să stabilească dacă titularul contului de entitate preexistent este o ENF pasivă.

Pentru a determina dacă entitatea care deține contul este de tip ENF Pasivă, Instituția Financiară raportoare trebuie să obțină declarație pe proprie răspundere.

Excepție: Dacă IFR pe baza informațiilor pe care le deține ori care sunt publice, poate stabili în mod rezonabil că titularul de cont este de tip ENF Activă sau o Instituție Financiară alta decât o Entitate de Investiții⁷² care nu este o Instituție Financiară dintr-o Jurisdicție Participantă.

2. Să stabilească persoanele care exercită controlul asupra titularului contului de entitate preexistent. IFR se poate baza pe informațiile colectate și păstrate în conformitate cu măsurile de cunoaștere a clientelei specifice legislației pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

3. Să stabilească dacă o persoană care exercită controlul asupra unei ENF pasive este o persoană care face obiectul raportării. IFR se poate baza pe informații obținute după cum urmează:

- informații colectate și păstrate în conformitate cu măsurile de cunoaștere a clientelei specifice legislației pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, în cazul contului de entitate preexistent deținut de una sau mai multe ENF cu un sold sau o valoare agregată care nu depășește echivalentul în lei a 1.000.000 USD; sau
- prin obținerea declarației pe propria răspundere din partea titularului contului de entitate preexistent sau a persoanei care exercită controlul, care poate fi furnizată în aceeași declarație a titularului contului de entitate preexistent privind statutul său, referitoare la jurisdicția/jurisdicțiile în care persoana care exercită controlul are rezidența fiscală.

Condiții de validitate a autocertificării

Declarația pe propria răspundere este valabilă doar dacă:

- este semnată sau confirmată în alt mod de către persoana care exercită controlul sau de către reprezentantul legal, împuternicitul, curatorul, tutorele sau în orice altă calitate legală al titularului contului de entitate preexistent sau al persoanei care exercită controlul,
- este datată cel mai târziu în ziua primirii și
- conține următoarele informații despre fiecare persoană care exercită controlul: nume, adresă, rezidență fiscală/rezidențele fiscale, numărul/numerele de identificare fiscală cu privire la fiecare jurisdicție care face obiectul raportării, data nașterii.

⁷² Legea 207/2015, Anexa 1, Secțiunea VIII, Subsecțiunea A, pct.6 lit.b

Modele de autocertificare pentru entități, precum și pentru persoanele care exercită controlul asupra entităților se regăsesc în Anexele II și III la prezentul ghid (conform îndrumări OCDE).

Modificarea circumstanțelor cu privire la un cont de entitate preexistent -proceduri suplimentare

În cazul în care intervine o modificare a circumstanțelor cu privire la un cont de entitate preexistent în urma căreia instituția financiară raportoare cunoaște sau are motive să cunoască faptul că declarația pe propria răspundere sau alte documente asociate cu un cont sunt incorecte sau nu sunt de încredere, instituția financiară raportoare trebuie să stabilească din nou statutul contului.

Pentru a determina statutul contului, cel târziu în ultima zi a anului calendaristic relevant sau a altei perioade de raportare adecvate sau cel târziu în 90 de zile calendaristice de la descoperirea modificării circumstanțelor cu privire la contul de entitate preexistent IFR trebuie să aplice proceduri după cum urmează:

- a) pentru a determina dacă titularul contului de entitate preexistent este o persoană care face obiectul raportării, IFR trebuie să obțină fie o declarație pe propria răspundere, fie documente care să dovedească valabilitatea declarației pe propria răspundere sau a documentelor inițiale.

Documentele obținute sunt păstrate conform procedurilor interne proprii.

Dacă IFR nu poate să obțină o nouă declarație pe propria răspundere sau să confirme valabilitatea autocertificării ori a documentelor inițiale, trebuie să trateze titularul contului de entitate preexistent ca fiind rezident al jurisdicției care face obiectul raportării în care titularul contului de entitate preexistent a declarat că este rezident în declarația inițială, dar și în jurisdicția care face obiectul raportării în care titularul contului de entitate preexistent ar putea fi rezident ca urmare a modificării circumstanțelor.

- b) pentru a determina dacă titularul contului de entitate preexistent este o instituție financiară, o ENF activă sau o ENF pasivă, instituția financiară raportoare trebuie să obțină documente suplimentare sau o declarație pe propria răspundere pentru a stabili statutul titularului contului de entitate preexistent drept o ENF activă sau o instituție financiară. **În cazul în care instituția financiară raportoare nu poate să obțină documentele suplimentare sau declarația pe propria răspundere, trebuie să trateze titularul contului de entitate preexistent drept ENF pasivă.**
- c) c) pentru a determina dacă persoana care exercită controlul asupra unei ENF pasive este o persoană care face obiectul raportării, instituția financiară raportoare trebuie să obțină fie o declarație pe propria răspundere nouă, fie documente care să dovedească valabilitatea declarației pe propria răspundere sau a documentelor inițiale. **În cazul în care instituția financiară raportoare nu poate să obțină o declarație pe propria răspundere nouă sau să confirme valabilitatea declarației pe propria răspundere sau a documentelor inițiale, aceasta trebuie să se bazeze pe indiciile descrise la pct. 12 subsecțiunea B din secțiunea III pe care le deține în registrele sale pentru o astfel de persoană care exercită controlul pentru a determina dacă este o persoană care face obiectul raportării.**

Atenție: Examinarea conturilor de entitate preexistente cu un sold sau o valoare agregată a contului care nu depășește la data de 31 decembrie 2015 echivalentul în lei a 250.000

USD, dar depășește cuantumul respectiv la data de 31 decembrie a unui an ulterior, trebuie finalizată în anul calendaristic următor anului în care soldul sau valoarea agregată a contului depășește acest cuantum.

Pentru conturile de entitate preexistente cu sold ori valoare agregată care depășea echivalentul în lei a 250.000 USD la 31.12.2015, examinarea conturilor trebuia finalizată până la data de 31 decembrie 2017.

FATCA - Proceduri de verificare pentru conturile de entitate preexistente

Pentru verificarea conturilor preexistente, deținute de entități, în scopul identificării conturilor raportabile din Statele Unite și a conturilor deținute de Instituții Financiare Neparticipante (IFN) instituțiile financiare raportoare pot alege să aplice excepțiile pe baza criteriilor valorice așa cum acestea sunt menționate la paragraful A, Secțiunea IV din Anexa I la Acordul FATCA.

Dintre conturile verificate luând în considerare criteriile cu privire la sold sau valoarea contului (paragraful B, Secțiunea IV din Anexa I la Acordul FATCA) vor fi tratate drept conturi raportabile cele deținute de una sau mai multe Entități care sunt Persoane Specificate din Statele Unite sau NFFE-uri Pasive cu una sau mai multe Persoane care Controlează care sunt cetățeni sau rezidenți ai Statelor Unite.

Pentru a determina conturile raportabile IFR trebuie:

- să stabilească dacă Entitatea este o Persoană Specificată din Statele Unite⁷³
- stabilește dacă o Entitate care nu este din Statele Unite este o Instituție Financiară⁷⁴
- dacă o Instituție Financiară este o Instituție Financiară Neparticipantă în condițiile în care Plățile făcute către aceasta fac obiectul Raportării Cumulate conform Subparagrafului 1(b) al Articolului 4 din Acordul FATCA⁷⁵
- să stabilească dacă un Cont deținut de o NFFE este un Cont Raportabil din Statele Unite⁷⁶.
- Pentru a stabili dacă titularul de cont este o NFFE Pasivă sau dacă persoană care controlează a unei NFFE Pasive este un cetățean sau un rezident al Statelor Unite în scopuri fiscale, IFR trebuie să obțină o declarație pe propria răspundere (formular W-8⁷⁷ sau W-9 al IRS sau pe un formular similar agreat), din partea Titularului de Cont sau a unei persoane care controlează (după caz).

IFR se pot baza pe informațiile colectate și menținute conform Procedurilor AML/KYC în aplicarea procedurilor de conformare.

4.4. Conturi noi ale persoanelor juridice - Proceduri de diligență fiscală

Termenul "**cont nou**" înseamnă un cont financiar administrat de o instituție financiară raportoare **deschis la data de 1 ianuarie 2016 sau ulterior acestei date**, cu excepția cazului în care acesta este considerat drept un cont preexistent în condițiile prevăzute de lege⁷⁸.

⁷³ Secțiunea IV, paragraful D, pct.1 din Anexa I la Acordul FATCA

⁷⁴ Secțiunea IV, paragraful D, pct.2 din Anexa I la Acordul FATCA

⁷⁵ Secțiunea IV, paragraful D, pct.3 din Anexa I la Acordul FATCA

⁷⁶ Secțiunea IV, paragraful D, pct.4 din Anexa I la Acordul FATCA

⁷⁷ Disponibil la adresa:<https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8ben.pdf>

⁷⁸ Anexa 1 la Legea 207/2015, Secțiunea VIII, Subsecțiunea C pct 11 lit.b)

Termenul "cont de entitate nou" înseamnă un cont nou deținut de una sau mai multe entități.

Pentru a stabili dacă un cont de entitate nou este deținut de una sau mai multe persoane care fac obiectul raportării sau de ENF pasive cu una sau mai multe persoane care exercită controlul care sunt persoane care fac obiectul raportării IFR trebuie să aplice măsuri de examinare prin care:

- să stabilească dacă entitatea este o persoană care face obiectul raportării

IFR trebuie să obțină o declarație pe propria răspundere care permite instituției financiare raportoare să stabilească rezidența fiscală/rezidențele fiscale a/ale titularului contului de entitate nou.

IFR trebuie să confirme caracterul rezonabil declarației pe propria răspundere pe baza informațiilor obținute de instituția financiară raportoare în legătură cu deschiderea contului, inclusiv eventualele documente colectate în conformitate cu măsurile de cunoaștere a clienței specifice legislației pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Atunci când entitatea certifică faptul că nu are rezidență fiscală, instituția financiară raportoare se poate baza pe adresa sediului principal al entității pentru a stabili rezidența titularului contului de entitate nou.

În situația în care declarația pe propria răspundere indică faptul că titularul contului de entitate nou este rezident într-o jurisdicție care face obiectul raportării IFR va considera contul drept cont care face obiectul raportării, cu excepția cazului în care aceasta stabilește în mod rezonabil, pe baza informațiilor aflate în posesia sa sau care sunt disponibile public că titularul contului de entitate nou nu este o persoană care face obiectul raportării în legătură cu respectiva jurisdicție.

- IFR trebuie să stabilească dacă entitatea este o ENF pasivă cu una sau mai multe persoane care exercită controlul care sunt persoane care fac obiectul raportării.

În cazul în care oricare dintre persoanele care exercită controlul asupra unei ENF pasive este o persoană care face obiectul raportării, atunci contul trebuie considerat drept un cont care face obiectul raportării.

Pentru determinarea elementelor relevante, în ordinea cea mai adecvată a circumstanțelor, IFR aplică următoarele măsuri:

- stabilește dacă titularul contului de entitate nou este o ENF pasivă pe baza declarației pe proprie răspundere dată de titularul contului de entitate nou,

În acest scop, instituția financiară raportoare trebuie să se bazeze pe o declarație pe propria răspundere din partea titularului contului de entitate nou. Prin excepție, instituția financiară nu trebuie să se bazeze pe autocertificare în cazul în care există informații aflate în posesia sa ori disponibile public, pe baza cărora IFR poate stabili în mod rezonabil că titularul contului de entitate nou este o ENF activă sau o instituție financiară prevăzută la lit. b), pct. 17, subsecțiunea A din secțiunea a VIII-a a Anexei 1, care nu este o instituție financiară dintr-o jurisdicție participantă.

Atunci când IFR nu poate determina statutul titularului contului de entitate nou ca fiind o ENF activă sau o instituție financiară, alta decât o entitate de investiții prevăzută la lit. b), pct. 17, subsecțiunea A din secțiunea a VIII-a care nu este o instituție financiară dintr-o jurisdicție participantă, IFR trebuie să considere titularul de cont drept o ENF pasivă.

- IFR stabilește persoanele care exercită controlul asupra titularului contului de entitate nou. În acest scop, se poate baza pe informațiile colectate și păstrate în conformitate cu măsurile de cunoaștere a clientelei specifice legislației pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

- IFR stabilește dacă o persoană care exercită controlul asupra unei ENF pasive este o persoană care face obiectul raportării. În acest scop, IFR se poate baza pe o declarație pe propria răspundere din partea titularului contului de entitate nou sau a respectivei persoane care exercită controlul.

Instituția financiară raportoare trebuie să confirme caracterul rezonabil al unei astfel de declarații - **testul de rezonabilitate**.

O declarație pe proprie răspundere se consideră că trece testul de rezonabilitate dacă în cursul procedurilor pentru deschiderea contului și cu ocazia examinării informațiilor obținute la momentul deschiderii contului inclusiv documente colectate în conformitate cu procedurile AML/KYC, instituția financiară raportoare nu cunoaște sau nu are motive să cunoască faptul că declarația pe propria răspundere este incorectă sau nu este de încredere.

În cazul unei declarații pe propria răspundere care nu trece testul de rezonabilitate, instituția financiară raportoare face demersuri ca, pe parcursul procedurilor de deschidere de cont, să obțină o declarație pe propria răspundere valabilă sau o explicație rezonabilă și documentele aferente.

Următoarele exemple ilustrează aplicarea testului de rezonabilitate⁷⁹:

Exemplul 1: O instituție financiară raportoare obține o autocertificare din partea titularului de cont la deschiderea contului. Adresa conținută în autocertificare intră în conflict cu cea conținută în documentația colectată în conformitate cu normele AML/ KYC. Din cauza informațiilor contradictorii, autocertificarea este incorectă sau nu este fiabilă și, în consecință, nu trece testul de rezonabilitate.

Exemplul 2: O instituție financiară raportoare obține o autocertificare din partea titularului de cont entitate la deschiderea contului.

Documentația colectată în conformitate cu procedurile AML/KYC indică doar locul de constituire al Titularului de cont. În autocertificare, Titularul de cont susține că este rezident pentru scopuri fiscale într-o jurisdicție care este diferită de jurisdicția sa de constituire. Titularul de cont explică IFR că, în conformitate cu legislația fiscală relevantă, reședința sa în scopuri fiscale este determinată prin raportare la locul de administrare efectivă și că jurisdicția în care se află administrația sa efectivă diferă de jurisdicția în care a fost constituit.

Astfel, deoarece există o explicație rezonabilă a conflictului de informații, autocertificarea nu este incorectă sau lipsită de fiabilitate și, ca urmare, trece testul de rezonabilitate.

Următoarele exemple ilustrează modul în care poate fi determinată reședința unei entități în scopuri fiscale⁸⁰:

⁷⁹ Standardul Comun de Raportare, Comentarii Secțiunea VI, Subsecțiunea A1, pct.14

⁸⁰ Standardul Comun de Raportare, Comentarii Secțiunea VI, Subsecțiunea A1, pct.8

Exemplul 1: O societate este constituită în jurisdicția A și sediul de conducere efectivă în jurisdicția B. În conformitate cu legislația din Jurisdicția A, reședința în scopuri fiscale este determinată prin raportare la locul de constituire. Același lucru se aplică în temeiul legislației din Jurisdicția B. Astfel, societatea este rezidentă numai în Jurisdicția A.

Exemplul 2: O societate este constituită în jurisdicția A și sediul de conducere efectivă în jurisdicția B. În conformitate cu legislația din Jurisdicția A, reședința în scopuri fiscale este determinată prin raportare la locul de constituire. În conformitate cu legile din Jurisdicția B, reședința în scopuri fiscale este determinată prin raportare la locul de conducere efectivă. Astfel, societatea este rezidentă atât în jurisdicția A, cât și în jurisdicția B.

Exemplul 3: O societate este constituită în jurisdicția A și sediul de conducere efectivă în jurisdicția B. În conformitate cu legile din Jurisdicțiile A și B, reședința în scopuri fiscale este determinată de referire la locul de conducere efectivă. Astfel, societatea este rezidentă numai în jurisdicția B.

Exemplul 4: O societate este constituită în jurisdicția A și sediul de conducere efectivă în jurisdicția B. În conformitate cu legislația jurisdicției A, reședința în scopuri fiscale este determinată în funcție de locul de conducere efectivă și, în conformitate cu legislația din Jurisdicția B, reședința în scopuri fiscale este determinată în funcție de locul de constituire. Astfel, societatea nu este rezidentă nici în jurisdicția A, nici în jurisdicția B.

FATCA - Proceduri de conformare pentru conturi noi ale entităților⁸¹

Conturile noi ale entităților, care pot fi exceptate de la aplicarea procedurilor identificare, verificare sau raportare sunt prevăzute la paragraful A, Secțiunea V, Anexa I la Acordul FATCA, respectiv conturile de card de credit sau linie de credit de tip revolving cu condiția ca IFR care menține astfel de conturi să implementeze politici și proceduri pentru prevenirea unui sold al contului datorat Titularului de Cont care să depășească 50.000 \$.

Pentru identificarea conturilor raportabile IFR trebuie să stabilească dacă Titularul de Cont este:

1. o persoană Specificată din Statele Unite,
2. o Instituție Financiară din România sau o altă Instituție Financiară dintr-o Jurisdicție Parteneră,
3. o IFS participantă, o IFS considerată conformă sau un beneficiar efectiv scutit, așa cum sunt definiți acești termeni în Reglementările în domeniu ale Trezoreriei Statelor Unite sau
4. o NFFE Activă ori o NFFE Pasivă.
5. Pentru a determina statutul titularului de cont IFR va aplica prevederile de conformare menționate la punctele 1-3, paragraful B din Secțiunea V, Anexa I a Acordului FATCA.

5. INFORMAȚII RAPORTABILE

a) **CRS/DAC 2⁸²** Informațiile cu privire la fiecare cont raportabil, pe care instituțiile financiare raportoare din România trebuie le raporteze către A.N.A.F. (autoritate competentă), se împart în 3 categorii:

⁸¹ Anexa I, Secțiunea V, Acord FATCA

⁸² Legea 207/2015, art. 291, pct.4 și Anexa 1, Secțiunea I, subsecțiunea A cuprind prevederi referitoare la informațiile raportabile

1. **Informații pentru identificarea** titularului de cont persoană fizică/entitate precum și a persoanelor fizice care controlează entități non-financiare pasive.
2. **Informații privind contul**, necesare pentru identificarea contului și a instituției financiare la care este deținut.
3. **Informații financiare** privind activitatea desfășurată în cont și soldul contului.

1. Informații pentru identificare

- În cazul fiecărei persoane fizice care este titular de cont și persoană raportabilă: nume, adresă, jurisdicția de rezidență, codul TIN, data și locul nașterii.
- În cazul unei Entități care este titular de cont și persoană raportabilă: nume, adresă, jurisdicție de rezidență și cod TIN.
- În cazul unei Entități care este deținător de cont și este identificată ca având persoane care o controlează care sunt persoane raportabile:
 - nume, adresă, jurisdicție de rezidență și cod TIN, pentru Entitate și
 - nume, adresă, jurisdicții de rezidență, codul TIN, data și locul nașterii, pentru fiecare persoană care o controlează, care este persoană raportabilă.

Referitor la adresa care trebuie raportată: Este adresa înregistrată în evidențele instituției financiare pentru titularul de cont, în conformitate cu procedurile de diligență fiscală aplicabile pentru conturile noi și preexistente deținute de persoane fizice și entități. Evidențele instituției financiare includ dosarul principal al clientului și informațiile disponibile în format electronic.

Pentru persoane fizice, se consideră că adresa raportată va fi adresa curentă de reședință/rezidență.

Ca regulă generală, o adresă care are mențiunea "post restant"⁸³ ori "în atenția" nu este considerată adresă de rezidență.

Adresa "curentă" de rezidență se referă la adresa înregistrată cel mai recent în evidențele instituției financiare cu privire la o persoană fizică raportabilă.

Referitor la jurisdicția de rezidență care trebuie raportată

Este jurisdicția de rezidență identificată de IFR pentru Persoana care face obiectul raportării în ceea ce privește anul calendaristic relevant sau altă perioadă de raportare adecvată.

Atenție: În cazul unei persoane care face obiectul raportării care este identificată ca având mai multe jurisdicții de rezidență, jurisdicțiile de rezidență care trebuie raportate sunt toate jurisdicțiile de rezidență identificate de Instituția financiară raportoare pentru persoana care face obiectul raportării în ceea ce privește anul calendaristic relevant sau altă perioadă de raportare adecvată.

Pentru identificarea jurisdicției de rezidență, instituțiile financiare se bazează pe procedurile de diligență fiscală aplicabile. Spre exemplu, pentru conturi preexistente deținute de persoane fizice instituția financiară aplică testul adresei de rezidență, identificarea indiciilor sau obține declarație pe proprie răspundere de la titularul de cont/tutore/curator (după caz). În cazul conturilor noi de persoană fizică, instituția financiară trebuie să obțină informația cu privire la rezidența fiscală prin formularul autocertificare/declarație pe proprie răspundere.

⁸³ A se vedea Legea 207/2015, Anexa 1, Secțiunea III, subsecțiunea B, pct.13, teza a treia

Codul TIN⁸⁴ - codul de identificare fiscală care trebuie raportat este codul atribuit Titularului de cont de către jurisdicția sa de rezidență. Acesta reprezintă numărul atribuit de o jurisdicție unei persoane fizice sau juridice și este folosit pentru identificare în scopul aplicării legilor fiscale ale respectivei jurisdicții.

Dacă o persoană care face obiectul raportării este identificată ca având mai multe jurisdicții de rezidență, atunci se va obține și raporta codul aferent fiecărei jurisdicții de rezidență.

Nu există obligația raportării codului TIN dacă jurisdicția raportabilă nu emite un astfel de cod.

Echivalentul funcțional al numărului de identificare fiscală pentru persoane fizice poate fi, spre exemplu, numărul de asigurare socială, numărul de identificare personală.

Informații privind contul

➤ Număr de cont ori un echivalent funcțional al acestuia.

Spre exemplu, număr de cont sau echivalent funcțional înseamnă: cod IBAN⁸⁵, cod ISIN⁸⁶, număr contract de asigurare.

În situația în care instituția financiară nu are un număr de cont, aceasta va furniza un identificator unic echivalent funcțional, pe care îl utilizează pentru a identifica contul unui client (titular de cont/contract).

➤ Numele și un număr de identificare al IFR.

2. Informații financiare

➤ Soldul sau valoarea contului (inclusiv, în cazul unui Contract de asigurare cu valoare în numerar sau al unui Contract de rentă viageră, valoarea în numerar sau valoarea de răscumpărare) la sfârșitul anului calendaristic relevant sau, în cazul în care contul a fost închis în cursul anului, soldul/valoarea la data închiderii contului.

În plus, IFR trebuie să se raporteze și următoarele informații financiare:

✓ **în cazul oricărui cont de custodie:**

- quantumul brut total al dobânzilor, quantumul brut total al dividendelor și quantumul brut total al altor venituri generate în legătură cu activele deținute în cont, în fiecare caz plătite sau creditate în contul respectiv sau în legătură cu respectivul cont, în cursul anului calendaristic sau al altei perioade de raportare adecvate;

- încasările brute totale din vânzarea sau răscumpărarea activelor financiare plătite sau creditate în cont în cursul anului calendaristic sau al altei perioade de raportare adecvate în legătură cu care instituția financiară raportează acționat drept custode, broker, reprezentant sau orice alt fel de mandatar al titularului de cont;

✓ **în cazul oricărui cont de depozit,** quantumul brut total al dobânzilor plătite sau creditate în cont în cursul anului calendaristic sau al altei perioade de raportare adecvate.

⁸⁴ Anexa 1, Secțiunea VIII, subsecțiune E, pct.6 Legea 207/2015 "...Un număr de identificare fiscală este o combinație unică de litere sau de numere, atribuite de o jurisdicție unei persoane fizice sau unei persoane juridice și folosite pentru a identifica persoana fizică sau juridică în scopul aplicării legilor fiscale ale respectivei jurisdicții."

⁸⁵ IBAN acronim pentru International Bank Account Number, înseamnă un șir de caractere care identifică în mod unic la nivel internațional contul unui client la o instituție conform art.1, pct.1 Regulament BNR nr.2/2004 privind utilizarea codurilor IBAN în România

⁸⁶ ISIN (International Securities Identification Number) este un cod format din 12 caractere alfanumerice, unde primele două caractere precizează codul țării unde a fost alocat codul ISIN (RO pentru România), următoarele 9 caractere reprezintă codul de bază, iar ultimul simbol reprezintă cifra de control. Codul ISIN este alocat de către Depozitarul Central conform standardului ISO 6166 și ANNA guidelines, <https://www.roclear.ro/Emitenti/ANNA>

✓ în cazul oricărui alt cont decât de custodie ori depozit, quantumul brut total plătit sau creditat titularului de cont în legătură cu respectivul cont în cursul anului calendaristic în legătură cu care instituția financiară raportoare este debitoare, inclusiv suma agregată a oricăror răscumpărări plătite titularului de cont în cursul anului calendaristic.

Situații specifice și raportarea informațiilor financiare

Conturile deținute în comun (joint account)

În cazul conturilor deținute în comun, la raportare, fiecărui titular i se atribuie întregul sold sau întreaga valoare a contului comun, precum și totalitatea sumelor plătite sau creditate în contul comun (sau în ceea ce privește contul comun).

Cont deținut de ENF Pasivă cu mai multe persoane care o controlează

În situația unui cont deținut de o ENF pasivă cu mai multe persoane care exercită controlul, identificate ca persoane care fac obiectul raportării, fiecărei persoane care exercită controlul i se atribuie întregul sold sau întreaga valoare a contului deținut de ENF pasivă, precum și toate sumele plătite sau creditate în cont.

Cont deținut de un Titular de cont cu multiple rezidențe

Un cont deținut de un titular de cont care este o persoană care face obiectul raportării și care este identificată ca având mai multe jurisdicții de rezidență, întregul sold sau valoarea contului, precum și suma plătită sau creditată în cont se raportează cu privire la fiecare jurisdicție de rezidență a Titularului de cont.

Cont deținut de ENF Pasivă cu persoană care exercită controlul și care este identificată cu multiple rezidențe

În cazul unui cont deținut de o ENF pasivă cu o persoană care exercită controlul, identificată ca persoană care face obiectul raportării și care totodată, are multiple jurisdicții de rezidență, întregul sold sau valoarea contului deținut de ENF pasivă, precum și întreaga sumă plătită sau creditată în cont trebuie raportate cu privire la fiecare jurisdicție de rezidență a persoanei care exercită controlul.

Cont deținut de ENF Pasivă - persoană raportabilă, cu una ori mai multe persoane care exercită controlul - persoane raportabile

În cazul unui cont deținut de o ENF pasivă care este o Persoană care face obiectul raportării și are o persoană care exercită controlul identificată ca Persoană care face obiectul raportării, întregul sold sau valoarea contului deținut de ENF pasivă, precum și întreaga sumă plătită sau creditată în cont trebuie raportate atât în ceea ce privește ENF pasivă, cât și în ce privește persoana care exercită controlul.

b) Informații raportabile FATCA⁸⁷

Informațiile cu privire la fiecare cont raportabil din Statele Unite, pe care instituțiile financiare raportoare din România trebuie le raporteze către IRS sunt următoarele:

- numele, adresa și TIN⁸⁸ din Statele Unite ale fiecărei Persoane Specificate din Statele Unite care este Titular de Cont al contului respectiv,
- în cazul unei Entități din afara Statelor Unite care, în urma aplicării procedurilor de conformare este identificată ca având una sau mai multe persoane care exercită controlul

⁸⁷ Art. 2, pct. 2, Acord FATCA

⁸⁸ TIN din Statele Unite înseamnă număr federal de identificare a contribuabilului din Statele Unite, conform Art.1, pct.1, lit. kk), Acord FATCA

- care sunt Persoane Specificate din Statele Unite, numele, adresa și TIN din Statele Unite (dacă există) ale entității respective și ale fiecărei Persoane Specificate din Statele Unite,
- numărul de cont (sau un echivalent funcțional, în absența unui număr de cont),
 - numele și numărul de identificare fiscală al Instituției Financiare Raportoare din România,
 - soldul sau valoarea contului (inclusiv, în cazul unui Contract de Asigurare cu Valoare de Răscumpărare sau al unui Contract de Rentă Viageră, Valoarea de Răscumpărare sau valoarea de reziliere) la sfârșitul anului calendaristic relevant sau al altei perioade adecvate de raportare sau, dacă respectivul cont a fost închis în timpul anului respectiv, imediat înainte de închidere,
 - în cazul oricărui Cont de Custodie:
 - ✓ suma totală brută a dobânzilor, suma totală brută a dividendelor și suma totală brută a altor venituri generate cu privire la activele deținute în cont, în fiecare caz plătită sau creditată în cont (sau referitor la cont) în cursul anului calendaristic sau al altei perioade adecvate de raportare; și
 - ✓ câștigurile totale brute din vânzarea sau răscumpărarea de proprietăți plătite sau creditate în cont în cursul anului calendaristic sau al altei perioade adecvate de raportare cu privire la care Instituția Financiară Raportoare din România a acționat în calitate de custode, broker, împuternicit sau în alt mod ca agent al Titularului de Cont;
 - în cazul oricărui Cont de Depozit, suma totală brută a dobânzii plătite sau creditate în cont în cursul anului calendaristic sau al altei perioade adecvate de raportare,
 - în cazul altui cont decât de custodie ori depozit suma totală brută plătită sau creditată Titularului de Cont referitor la cont în cursul anului calendaristic sau al altei perioade adecvate de raportare cu privire la care Instituția Financiară Raportoare din România este debitoare sau datoare să o plătească, inclusiv suma totală a oricăror plăți de răscumpărare efectuate către Titularul de Cont în cursul anului calendaristic sau al altei perioade adecvate de raportare.

ANEXA I

Formular de autocertificare privind rezidența fiscală a persoanei fizice⁸⁹

Partea 1 - Identificarea Titularului de cont

A. Numele Titularului de cont:

Nume:*

Titlul:

Prenume:*

B. Adresa actuală de reședință:

Strada*:

Numărul*:

Bloc:

Scara:

Etaj:

Apartamentul:

Localitate:

Comună:

Județ/Sector:

Țară*:

Cod poștal/Codul ZIP (dacă există)*:

C. Adresă poștală:

(vă rugăm să completați numai dacă este diferită de adresa indicată în secțiunea B)

Strada*:

Numărul*:

Bloc:

Scara:

Etaj:

Apartamentul:

Localitate:

Comună:

Județ/Sector:

Țară*:

Cod poștal/Codul ZIP (dacă există)*:

D. Data nașterii* (zz/ll/aaaa):

E. Locul nașterii

Orașul nașterii*:

Țara nașterii*:

⁸⁹ Model OECD, pentru informații suplimentare poate fi accesat la adresa https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/CRS_INDIVIDUAL_Self-Cert_Form.pdf precum și pe portalul ANAF, Secțiunea "Schimb automat de informații în domeniul impozitelor directe"

Partea 2 - Țara/jurisdicția rezidenței în scopuri fiscale și numărul de identificare fiscală aferent sau echivalentul funcțional*(„NIF”)

Vă rugăm să completați următorul tabel indicând (i) locul în care Titularul de cont este rezident fiscal și (ii) NIF-ul Titularului de cont pentru fiecare țară/jurisdicție indicată.

În cazul în care Titularul de cont este rezident fiscal în mai mult de trei țări/jurisdicții, vă rugăm să utilizați o filă separată.

Dacă un NIF nu este disponibil, vă rugăm să furnizați motivul corespunzător - **A, B sau C.**

Motivul A - Țara/jurisdicția în care este rezident Titularul de cont nu eliberează NIF-uri rezidenților săi.

Motivul B - Titularul de cont nu poate obține un NIF sau un număr echivalent (vă rugăm să explicați de ce nu puteți obține un NIF în tabelul de mai jos dacă ați selectat acest motiv).

Motivul C - Nu este necesar niciun TIN. (Notă. Selectați acest motiv numai în cazul în care legislația națională a jurisdicției relevante nu impune colectarea NIF-ului emis de o astfel de jurisdicție).

Țara/Jurisdicția de rezidență fiscală	NIF	Dacă un NIF nu este disponibil, introduceți Motivul A, B sau C
1		
2		
3		

Vă rugăm să explicați în tabelul de mai jos de ce nu puteți obține un NIF dacă ați selectat motivul B de mai sus.

1	
2	
3	

Partea 3 - Declarații și semnături*

Înțeleg că informațiile furnizate de mine sunt reglementate de dispozițiile complete ale termenilor și condițiilor care reglementează relația Titularului de cont cu *[Instituția Financiară/introduceți numele instituției financiare]* care precizează modul în care *[Instituția Financiară/introduceți numele instituției financiare]* poate utiliza și partaja informațiile furnizate de mine.

Accept că informațiile conținute în acest formular și informațiile privind Titularul de cont și orice cont (conturi) care fac(e) obiectul raportării poate (pot) fi raportat(e) autorităților fiscale din țara/jurisdicția în care acest(e) cont (conturi) este (sunt) administrat(e) și schimbat(e) cu autoritățile fiscale ale unei alte țări/jurisdicții în care Titularul de cont poate fi rezident fiscal, în temeiul acordurilor internaționale de schimb de informații privind conturile financiare.

Confirm că sunt Titularul de cont (sau sunt autorizat să semnez pentru Titularul de cont) al tuturor conturilor la care se referă prezentul formular.

Declar că toate informațiile furnizate în această declarație sunt, după cunoștințele mele, corecte și complete.

Mă angajez să comunic *[Instituția Financiară/introduceți numele instituției financiare]* în termen de *[XX]* zile cu privire la orice modificare a circumstanțelor care afectează statutul de rezident fiscal al persoanei fizice identificate în partea 1 a prezentului formular sau care determină ca informațiile conținute în prezentul document să devină incorecte sau incomplete și să furnizez *[Instituției Financiare care administrează contul/numele Instituției Financiare]* o autocertificare și o declarație, actualizate în mod corespunzător în termen de *[până la XX]* de zile de la această modificare a circumstanțelor.

Semnătură:*

Nume:*

Data:*

Notă: Dacă nu sunteți Titularul de cont, vă rugăm să indicați calitatea în care semnați formularul. Dacă semnați în baza unei procuri, vă rugăm să anexați și o copie certificată a procurii.

Funcția:*

ANEXA II

Formular de autocertificare privind rezidența fiscală a entității⁹⁰

Partea 1 - Identificarea Titularului de cont

A. Denumirea juridică a entității/sucursalei*:

B. Țara în care s-a constituit entitatea:

C. Adresa actuală a reședinței:

Strada*:

Numărul*:

Bloc:

Scara:

Etaj:

Apartamentul:

Localitate:

Comună:

Județ/Sector:

Țara*:

Cod poștal/Codul ZIP (dacă există)*:

D. Adresă poștală:

(vă rugăm să completați numai dacă este diferită de adresa indicată în secțiunea C)

Strada*:

Numărul*:

Bloc:

Scara:

Etaj:

Apartamentul:

Localitate:

Comună:

Județ/Sector:

Țara*:

Cod poștal/Codul ZIP (dacă există)*:

⁹⁰ Model OECD, pentru informații suplimentare poate fi accesat la adresa https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/CRS_INDIVIDUAL_Self-Cert_Form.pdf precum și pe portalul ANAF, Secțiunea "Schimb automat de informații în domeniul impozitelor directe"

Partea 2 - Tip de entitate - Vă rugăm să furnizați statutul Titularului de cont bifând una dintre următoarele căsuțe

1. Instituție financiară

(a) Entitate de investiții

- O Entitate de investiții situată într-o Jurisdicție neparticipantă și administrată de o altă Instituție Financiară (notă: dacă bifați această casetă, vă rugăm să completați, de asemenea, partea 2 punctul 2 de mai jos)
- Alte entități de investiții

(b) Instituție depozitară, instituție de custodie sau societate de asigurări specificată

Dacă ați bifat (a) sau (b) de mai sus, vă rugăm să furnizați, dacă este deținut, Numărul global de identificare ca intermediar al Titularului de cont („GIIN”) obținut în scopuri FATCA.

						-						-			-			
--	--	--	--	--	--	---	--	--	--	--	--	---	--	--	---	--	--	--

(c) ENF activă - o societate ale cărei acțiuni sunt tranzacționate în mod regulat pe o piață a valorilor mobiliare stabilită sau corporație care este o entitate afiliată unei astfel de societăți

Dacă ați bifat litera (c), vă rugăm să indicați numele pieței valorilor mobiliare stabilite pe care societatea este în mod regulat tranzacționate: _____

Dacă sunteți o Entitate afiliată a unei corporații tranzacționate în mod regulat, vă rugăm să furnizați numele corporației tranzacționate în mod regulat pentru care entitatea de la câmpul (c) este o Entitate afiliată: _____

- (d) ENF activă** - entitate guvernamentală sau bancă centrală
- (e) ENF activă** - organizație internațională
- (f) ENF activă** - alta variantă decât (c) - (e)
- (g) ENF pasivă** (dacă bifați această căsuță, vă rugăm să completați **Partea 2(2)** de mai jos)

2. Dacă ați bifat 1 (a)-i sau 1 (g) mai sus, vă rugăm să:

a. Indicați numele oricărei Persoane care exercită controlul asupra Titularilor de cont*:

b. Completați „Formularul de autocertificare privind rezidența fiscală a Persoanei care exercită controlul” pentru fiecare Persoană care exercită controlul*.

Partea 3 - Țara/jurisdicția rezidenței în scopuri fiscale și numărul de identificare fiscală aferent sau echivalentul funcțional*(„NIF”)

Vă rugăm să completați următorul tabel indicând (i) locul în care Titularul de cont este rezident fiscal; (ii) NIF-ul Titularului de cont pentru fiecare țară/jurisdicție indicată.

În cazul în care Titularul de cont nu este rezident fiscal în nicio țară/jurisdicție, vă rugăm să indicați acest lucru pe rândul 1 și să precizați locul conducerii efective sau jurisdicția în care este situat sediul său principal.

În cazul în care Titularul de cont are rezidența fiscală în mai mult de trei țări/jurisdicții, vă rugăm să utilizați o filă separată.

Dacă un NIF nu este disponibil, vă rugăm să furnizați motivul corespunzător - A, B sau C

Motivul A - Țara/jurisdicția în care este rezidentă Persoana care exercită controlul nu eliberează NIF-uri rezidenților săi.

Motivul B - Titularul de cont nu poate obține un NIF sau un număr echivalent (vă rugăm să explicați de ce nu puteți obține un NIF în tabelul de mai jos dacă ați selectat acest motiv).

Motivul C - Nu este necesar niciun NIF. (Notă. Selectați acest motiv numai în cazul în care legislația națională a jurisdicției relevante nu impune colectarea NIF-ului emis de o astfel de jurisdicție).

Țara/Jurisdicția de rezidență fiscală	NIF	Dacă un NIF nu este disponibil, introduceți Motivul A, B sau C
1		
2		
3		

Vă rugăm să explicați în tabelul de mai jos de ce nu puteți obține un NIF dacă ați selectat motivul B de mai sus.

1	
2	
3	

Partea 4 - Declarații și semnături*

Înțeleg că informațiile furnizate de mine sunt reglementate de dispozițiile complete ale termenilor și condițiilor care reglementează relația Titularului de cont cu *[inserați textul „Instituția financiară care deține contul” sau introduceți numele Instituției Financiare]* care precizează modul în care *[Instituția Financiară/introduceți numele instituției financiare]* poate utiliza și partaja informațiile furnizate de mine.

Accept că informațiile conținute în acest formular și informațiile privind Titularul de cont și orice cont (conturi) care fac(e) obiectul raportării pot fi raportat(e) autorităților fiscale din țara/jurisdicția în care acest(e) cont (conturi) este (sunt) administrat(e) și schimbat(e) cu autoritățile fiscale ale unei alte țări/jurisdicții în care Titularul de cont poate fi rezident fiscal în temeiul acordurilor internaționale de schimb de informații privind conturile financiare.

Confirm că sunt autorizat să semnez pentru Titularul de cont pentru toate conturile la care se referă prezentul formular.

Declar că toate informațiile furnizate în această declarație sunt, după cunoștințele mele, corecte și complete.

Mă angajez să comunic *[Instituția Financiară/introduceți numele instituției financiare]* în termen de *[XX]* zile cu privire la orice modificare a circumstanțelor care afectează statutul de rezident fiscal al Titularului de cont identificate în partea 1 a prezentului formular sau care determină că informațiile conținute în prezentul document să devină incorecte sau incomplete (inclusiv orice modificări ale informațiilor privind Persoanele care exercită controlul identificate în partea 2 întrebarea 2a) și să furnizez *[Instituției Financiare care administrează contul/numele Instituției Financiare]* o autocertificare și o declarație, actualizate în mod corespunzător în termen de *[până la XX]* de zile de la această modificare a circumstanțelor.

Semnătură:*

Nume:*

Data:*

Notă: Vă rugăm să indicați calitatea în care semnați formularul (de exemplu, „ofițer autorizat”). Dacă semnați în baza unei procuri, vă rugăm să anexați și o copie certificată a procurii.

Funcția:*

ANEXA III

Formular de autocertificare privind rezidența fiscală a Persoanei care exercită controlul⁹¹

Partea 1 - Identificarea Persoanei care exercită controlul

A. Numele Persoanei care exercită controlul:

Nume*:

Titlul:

Prenume*:

B. Adresa actuală de reședință:

Strada*:

Numărul*:

Bloc:

Scara:

Etaj:

Apartamentul:

Localitate:

Comună:

Județ/Sector:

Țara*:

Cod poștal/Codul ZIP (dacă există)*:

C. Adresă poștală:

(vă rugăm să completați dacă secțiunea B de mai sus nu a fost completată)

Strada*:

Numărul*:

Bloc:

Scara:

Etaj:

Apartamentul:

Localitate:

Comună:

Județ/Sector:

Țara*:

Cod poștal/Codul ZIP (dacă există)*:

⁹¹ Model OECD, pentru informații suplimentare poate fi accesat la adresa: https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/CRS_CONTROLLING_PERSONS_Self-Cert_form.pdf precum și pe portalul ANAF la secțiunea "Schimb automat de informații în domeniul impozitelor directe"

D. Data nașterii* (zz/ll/aaaa):

E. Locul nașterii

Orașul nașterii*:

Țara nașterii*:

F. Vă rugăm să introduceți denumirea juridică a Titularului/Titularilor de cont de entitate relevant(i) al (ale) Persoanei care exercită controlul.

Denumirea juridică a entității 1:

Denumirea juridică a entității 2:

Denumirea juridică a entității 3:

Partea 2 - Țara/jurisdicția rezidenței în scopuri fiscale și numărul de identificare fiscală aferent sau echivalentul funcțional*(„NIF”)

Vă rugăm să completați următorul tabel indicând (i) locul în care Persoana care exercită controlul este rezidentă fiscal; (ii) NIF-ul Persoanei care exercită controlul pentru fiecare țară/jurisdicție indicată; și (iii) în cazul în care Persoana care exercită controlul este rezident fiscal într-o țară/jurisdicție care este o jurisdicție care face obiectul raportării, vă rugăm să completați, de asemenea, **partea 3 „Tipul de Persoană care exercită controlul”**.

(Puteți afla, dacă o țară/jurisdicție este o jurisdicție care face obiectul raportării pe portalul OCDE pentru schimbul automat de informații).

În cazul în care Persoana care exercită controlul are rezidența fiscală în mai mult de trei țări/jurisdicții, vă rugăm să utilizați o filă separată.

Dacă un NIF nu este disponibil, vă rugăm să furnizați motivul corespunzător - **A, B sau C**

Motivul A - Țara/jurisdicția în care este rezidentă Persoana care exercită controlul nu eliberează NIF-uri rezidenților săi.

Motivul B - Titularul de cont nu poate obține un NIF sau un număr echivalent (vă rugăm să explicați de ce nu puteți obține un NIF în tabelul de mai jos dacă ați selectat acest motiv).

Motivul C - Nu este necesar niciun NIF. (Notă. Selectați acest motiv numai în cazul în care legislația națională a jurisdicției relevante nu impune colectarea NIF-ului emis de o astfel de jurisdicție).

Țara/Jurisdicția de rezidență fiscală	NIF	Dacă un NIF nu este disponibil, introduceți Motivul A, B sau C
1		
2		
3		

Vă rugăm să explicați în tabelul de mai jos de ce nu puteți obține un NIF dacă ați selectat motivul B de mai sus.

1	
2	
3	

Partea 3 - Tipul Persoanei care exercită controlul

(Vă rugăm să completați această secțiune numai dacă sunteți rezident fiscal în una sau mai multe jurisdicții care fac obiectul raportării)

<i>Vă rugăm să furnizați statutul Persoanei care exercită controlul bifând căsuța corespunzătoare.</i>	Entitatea 1	Entitatea 2	Entitatea 3
a. Persoană care exercită controlul asupra unei persoane juridice - control prin proprietate			
b. Persoană care exercită controlul asupra unei persoane juridice - controlul prin alte mijloace			
c. Persoană care exercită controlul asupra unei persoane juridice - functionar de conducere de rang înalt			
d. Persoană care exercită controlul asupra unei fiducii - constituitor			
e. Persoană care exercită controlul asupra unei fiducii - fiduciar			
f. Persoană care exercită controlul asupra unei fiducii - beneficiar			
g. Persoană care exercită controlul asupra unei fiducii - alta			
h. Persoană care exercită controlul asupra unei construcții juridice (non-fiducie) - echivalentul constituitorului			
i. Persoană care exercită controlul asupra unei construcții juridice (non-fiducie) - echivalentul fiduciarului			
j. Persoană care exercită controlul asupra unei construcții juridice (non-fiducie) - echivalentul beneficiarului			
k. Persoană care exercită controlul asupra unei construcții juridice (non-fiducie) - alt echivalent			

Partea 4 - Declarații și semnături*

Înțeleg că informațiile furnizate de mine sunt reglementate de dispozițiile complete ale termenilor și condițiilor care reglementează relația Titularului de cont cu *[Instituția Financiară/introduceți numele instituției financiare]* care precizează modul în care *[Instituția Financiară/introduceți numele instituției financiare]* poate utiliza și partaja informațiile furnizate de mine.

Accept că informațiile conținute în acest formular și informațiile privind Persoana care exercită controlul și orice cont (conturi) care fac(e) obiectul raportării pot fi raportat(e) autorităților fiscale din țara/jurisdicția în care acest(e) cont (conturi) este (sunt) administrat(e) și schimbat(e) cu autoritățile fiscale ale unei alte țări/jurisdicții în care [eu/Persoana care exercită controlul] pot fi rezident fiscal în temeiul acordurilor internaționale de schimb de informații privind conturile financiare.

Confirm că sunt Persoana care exercită controlul sau sunt autorizat să semnez pentru Persoana care exercită controlul, asupra tuturor conturilor deținute de titularul de cont entitate la care se referă prezentul formular.

Declar că toate informațiile furnizate în această declarație sunt, după cunoștințele mele, corecte și complete.

Mă angajez să consiliesc *[Instituția Financiară/introduceți numele instituției financiare]* în termen de *[XX]* zile cu privire la orice modificare a circumstanțelor care afectează statutul de rezident fiscal al persoanei fizice identificate în partea 1 a prezentului formular sau care determină ca informațiile conținute în prezentul document să devină incorecte sau incomplete și să furnizez *[Instituției Financiare care administrează contul/numele Instituției Financiare]* o autocertificare și o declarație, actualizate în mod corespunzător în termen de *[până la XX]* de zile de la această modificare a circumstanțelor.

Semnătură:*

Nume:*

Data:*

Notă: Dacă nu sunteți Persoana care exercită controlul, vă rugăm să indicați calitatea în care semnați formularul. Dacă semnați în baza unei procuri, vă rugăm să anexați și o copie certificată a procurii.

Funcția:*

ANEXA IV

Codurile CAEN utilizate în vederea stabilirii calității titularului de cont care este o instituție financiară

6419	Alte activități de intermediari monetare
6430	Fonduri mutuale și alte entități financiare similare
6499	Alte intermediari financiare n.c.a.
6511	Activități de asigurări de viață
6512	Alte activități de asigurări (exceptând asigurările de viață)
6520	Activități de reasigurare
6530	Activități ale fondurilor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)
6611	Administrarea piețelor financiare
6612	Activități de intermediere a tranzacțiilor financiare
6619	Activități auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activități de asigurări și fonduri de pensii
6630	Activități de administrare a fondurilor

Codurile CAEN utilizate în vederea stabilirii calității titularului de cont care este o ENF pasivă

6420	Activități ale holdingurilor
6810	Cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii
6820	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate
7010	Activități ale direcțiilor (centralelor), birourilor administrative centralizate
7740	Leasing cu bunuri intangibile (exclusiv financiare)
9420	Activități ale sindicatelor salariaților
9491	Activități ale organizațiilor religioase
9492	Activități ale organizațiilor politice
9499	Activități ale altor organizații n.c.a.
9609	Alte activități de servicii n.c.a.
9700	Activități ale gospodăriilor private în calitate de angajator de personal casnic
9820	Activități ale gospodăriilor private de producere de servicii pentru scopuri proprii

ANEXA V

Flux privind procedurile de diligență pentru conturile individuale preexistente cu valoare mai mică

