Standardul privind conformitatea fiscala a conturilor din strainatate

Introducere in CRS

Common Reporting Standard (CRS) este un standard global privind schimbul automat de informatii, emis de Organizatia pentru Cooperare si Dezvoltare Economica (OCDE). Acesta are ca scop prevenirea evaziunii fiscale si imbunatatirea conformarii fiscale internationale, oferind tarilor participante transparenta cu privire la activele financiare offshore detinute de rezidentii lor.

Incepand cu 1 ianuarie 2016, CRS se aplica persoanelor fizice si juridice. Mai mult de 100 de tari s-au angajat sa adere la CRS, inclusiv toate statele membre ale UE si diverse centre financiare internationale cheie.

Cum functioneaza CRS?

Institutiile financiare (cum este TBI Bank) sunt obligate sa aplice anumite proceduri de precautie privind identificarea conturilor clientilor lor si sa raporteze conturile financiare detinute direct sau indirect de catre rezidentii fiscali straini, catre autoritatile fiscale locale. Ulterior, prin schimb automat de informatii, autoritatile fiscale locale vor raporta aceste informatii catre autoritatile fiscale straine corespondente.

Ce face TBI Bank?

TBI Bank va aplica anumite proceduri de precautie privind identificarea conturilor clientilor sai, prevazute de Legea 207/2015 privind Codul de procedura fiscala. Ulterior, conturile financiare detinute direct sau indirect de catre rezidentii fiscali straini vor fi raportate la autoritatea fiscala locala.

Ce inseamna pentru dumneavoastra?

Daca veti fi impactat de CRS, va vom solicita completarea unui formular de auto-certificare, care include informatii referitoare la rezidenta dumneavoastra fiscala. In cazul unor modificari de circumstante care vor afecta clasificarea dumneavoastra din perspectiva CRS, va rugam sa ne informati cu privire la acest aspect si sa completati un nou formular de auto-certificare.

Detalii

Pentru mai multe detalii privind CRS, va rugam sa accesati site-ul web al OECD sau sa contactati autoritatile fiscale locale / autoritatile fiscale ale tarilor dumneavoastra de rezidenta.

Glosar CRS

Active
Totalul tuturor posesiunilor unei entitati.

Banca centrala
Se refera la o institutie care este, prin lege, abilitata sa emita moneda.

Centru de trezorerie
O entitate este considerata centru de trezorerie daca activitatea principala a entitatii este aceea de a participa la tranzactii de acoperire si finantare.

Cont Financiar
Termenul „cont financiar" se refera la un cont administrat de o Institutie Financiara si include un Cont de Depozit, un Cont de Custodie si:

A. in cazul unei Entitati de Investitii, orice drepturi aferente capitalului sau datoriei apartinand Institutiei Financiare. Fara a aduce atingere celor de mai sus, termenul „cont financiar" nu include niciun drept aferent capitalului sau datoriei unei entitati care este Entitate de Investitii exclusiv pentru ca (i) presteaza un serviciu de consiliere in investitii si actioneaza in numele; sau (ii) administreaza portofolii pentru si actioneaza in numele unui client in scopul realizarii de investitii, gestionarii sau administrarii Activelor Financiare depuse in numele clientului la o alta Institutie Financiara decat respectiva entitate;

B. in cazul unei Institutii Financiare care nu este descrisa in paragraful de mai sus, orice drept aferent capitalului sau datoriei Institutiei Financiare, in cazul in care categoria de drepturi a fost stabilita cu scopul de a evita raportarea in conformitate cu sectiunea I a contractului; SI

C. orice Contract de asigurare cu valoare de rascumparare si orice Contract de renta viagera emis sau administrat de o Institutie Financiara, altul decat o renta viagera imediata, netransferabila si fara legatura cu investitiile, care este emis unei persoane si corespunde unei pensii sau unei indemnizatii de invaliditate furnizate intr-un cont care este Cont Exclus.

CRS
CRS este Standardul Comun de Raportare in conformitate cu care tarile care au incheiat un acord fac schimb de informatii privind conturile financiare.

ENFS activa - entitate care nu este o institutie financiara (ENFS)

ENFS este orice alta entitate care nu este o Institutie Financiara. Pe baza Standardului Comun de Raportare (CRS), entitatile care nu sunt entitati financiare pot fi impartite in ENFS active sau pasive. Faptul ca sunteti ENFS activa sau ENFS pasiva poate fi determinat pe baza intrebarilor de mai jos. Daca puteti indeplini cerintele stabilite in oricare dintre capitolele de mai jos, puteti fi considerati ENFS activa. Daca nu puteti indeplini cerintele, puteti fi considerati ENFS pasiva. Tineti cont ca entitatile ENFS pasive trebuie sa furnizeze informatii despre persoanele care exercita controlul acestora.
Intrebari pentru a determina daca societatea dvs. este ENFS activa:

*Entitate activa (*ENFS *activa)*
Daca ambele raspunsuri sunt „da", atunci entitatea este ENFS activa.
Pentru anul calendaristic precedent:
1. Mai mult de 50 % din venitul brut al ENFS a fost venit activ si
2. Mai putin de 50 % din activele detinute de ENFS au fost utilizate pentru a produce venit pasiv.

Holding sau societate de finantare (ENFS activa)
Daca raspunsurile la intrebarile 1 si 2 sunt „da", iar entitatea poate raspunde cu „da" la intrebarea 3, 4 sau 5, atunci entitatea este ENFS activa.
Entitatea este un holding sau o societate de finantare si indeplineste criteriile de mai jos:
1. Toate filialele holdingului sunt societati active operational;
2. Exceptand venitul provenit de la filiale, entitatea nu are niciun alt venit sau celalalt venit al entitatii este mai mic decat 50% venit pasiv si este obtinut cu mai putin de 50 % din activele entitatii.
Important: Pentru celalalt venit, nu luati in considerare capitalul in societati active operational, nici creantele in astfel de societati.
In plus, entitatea trebuie sa raspunda cu „da" la intrebarea 3, 4 sau 5 pentru a fi considerata ENFS activa.

3. Entitatea efectueaza activitati care, in mod substantial, constau in detinerea actiunilor subscrise emise de una sau mai multe filiale ale caror tranzactii sau activitati sunt diferite de activitatile unei Institutitii Financiare?
4. Entitatea efectueaza activitati care, in mod substantial, constau in finantari si furnizarea de servicii pentru filiale?
5. Entitatea efectueaza o combinatie a activitatilor mentionate la punctele 3 si 4 de mai sus?

Organizatie non-profit (ENFS activa)
Daca raspunsul este „da", atunci entitatea este ENFS activa.
1. Entitatea este organizatie non-profit?
Entitate in lichidare sau reorganizare (ENFS activa)
Daca toate raspunsurile sunt „da", atunci entitatea este ENFS activa.
1. Entitatea se afla in proces de lichidare a activelor sale sau entitatea se reorganizeaza pentru a-si relua activitatea si entitatea nu a fost considerata Institutie Financiara in ultimii 5 ani.
2. Entitatea nu planuieste sa isi reia activitatea ca Institutie Financiara.

Centru de trezorerie (ENFS activa)
Daca toate raspunsurile sunt „da", atunci entitatea este ENFS activa.
1. Entitatea este centru de trezorerie al unui grup care desfasoara, in principal, o activitate diferita de activitatea unei Institutii Financiare.
2. Entitatea nu furnizeaza servicii de trezorerie catre parti terte sau Institutii Financiare (nu sunt permise, de asemenea, serviciile de trezorerie catre institutii financiare care sunt entitati de grup).

Companii start-up (ENFS activa)
Daca toate raspunsurile sunt „da", atunci entitatea este ENFS activa.
1. Entitatea a fost infiintata de mai putin de 24 de luni si nu desfasoara inca o activitate comerciala sau, anterior, nu a desfasurat o activitate.
2. Entitatea planuieste sa desfasoare o activitate diferita de activitatea unei institutii financiare.
3 Daca entitatea nu poate indeplini niciuna dintre cerintele de mai sus, entitatea este considerata ENFS pasiva.

ENFS pasiva
O entitate ENFS pasiva este orice entitate care:
(i) nu este o entitate ENFS activa sau
(ii) este entitate de investitii gestionata profesional

Entitate
O entitate este o persoana juridica sau orice alta organizare legal infiintata, cum ar fi o companie, un parteneriat, o fiducie sau o fundatie.

Entitate afiliata
O entitate afiliata este o entitate care face parte dintr-un grup.

Entitate guvernamentala
Se refera la guvernul unei tari, oricare subdiviziune politica a unei tari (care include un stat, o provincie, un judet sau o municipalitate) sau oricare agentie sau organism detinut in integralitate de una sau mai multe subdiviziuni dintre cele mentionate anterior.

Entitate de investitii gestionata professional
Exclusiv in scopuri legate de CRS, o institutie financiara de tipul 3b, care este rezident fiscal al unei tari participante la CRS, este o entitate de investitii gestionata profesional.

Entitate nesupusa raportarii
O entitate nesupusa raportarii este o entitate care nu trebuie raportata de institutiile financiare catre autoritatile fiscale locale in scopuri legate de CRS.

Filiala
O filiala este o entitate controlata direct sau indirect de holding (include, de asemenea, filialele filialelor).

Grup
Un grup este alcatuit din toate societatile individuale care sunt afiliate altor societati din acelasi grup. Entitatile sunt afiliate daca:
1. una dintre entitati controleaza cealalta entitate sau
2. toate entitatile sunt controlate de aceeasi entitate.

In acest sens, o entitate este „controlata” daca:
• o entitate fizica sau juridica din grup are capital majoritar direct sau indirect in entitate;
• o entitate fizica sau juridica din grup are vot majoritar direct sau indirect in entitate.

Holding
Un holding este o entitate care functioneaza ca holding (central) sau societate de control pentru filialele subordonate. Holdingul controleaza si gestioneaza actiunile entitatilor din grup.
O entitate nu este holding daca functioneaza (sau se prezinta) ca fond de investitii, cum ar fi un fond de capital privat, un fond cu capital de risc, un fond de preluare cu capital imprumutat sau orice mijloc de investitie al carui scop este de a achizitiona sau de a finanta societati si, apoi, de a detine capital in acele societati sub forma de active de capital in scopuri de investitie.

Institutie Financiara
Exista 4 tipuri de institutii financiare:
1. Institutie de Custodie: o entitate care detine, ca parte substantiala din activitatea acesteia, active financiare in contul unor terti (mai cu seama clienti). O entitate detine active financiare in contul unor terti ca parte substantiala din activitatea acesteia daca venitul brut al entitatii, atribuibil detinerii de active financiare si serviciilor financiare asociate este egal sau mai mare de 20% din venitul brut al entitatii pe durata mai scurta decat:
- trei ani anteriori anului curent;
- perioada in cursul careia entitatea a existat.

2. Institutie depozitara: o entitate care atrage depozite in cursul obisnuit al activitatii bancare sau al unei activitati similare. De exemplu, o banca sau o societate de leasing financiar.
3a. Entitate de Investitii: o entitate care desfasoara ca activitate principala, una sau mai multe dintre urmatoarele activitati sau operatiuni pentru sau in numele unui client:
- tranzactii cu instrumente de pieta monetara (cecuri, bonuri de trezorerie, certificate de depozit, instrumente derivate etc.); schimb valutar; instrumente de schimb valutar, rata dobanzii si indici bursieri; titluri de valaore transferabile; sau tranzactii la termen cu marfuri;
- Management individual si colectiv de portofolii; sau investirea, administrarea sau gestionarea in alt mod a unor fonduri, bani sau active financiare in numele altor persoane.

3b. Entitate de investitii: o entitate al carei venit brut este atribuibil, in principal, investirii, reinvestirii sau tranzactionarii de active financiare, daca entitatea este gestionata de alta entitate care este institutie financiare de tipul 1, 2, 3 sau 4.
Observatie: O entitate de investitii include o entitate care functioneaza (sau se prezinta) ca fond de investitii, cum ar fi un fond de capital privat, un fond cu capital de risc, un fond de preluare cu capital imprumutat sau orice mijloc de investitie al carui scop este de a achizitiona sau de a finanta societati si, apoi, de a detine capital in acele societati sub forma de active de capital in scopuri de investitie.
4. Companie de asigurari determinata: o entitate care este societate de asigurari (sau holdingul unei societati de asigurari) care emite sau este obligata sa efectueze plati in legatura cu un contract de asigurare cu valoare de rascumparare sau un contract de renta viagera.
Daca nu sunteti siguri ca entitatea este institutie financiara, apelati la un consultant profesionist.

NIF
„Numarul de identificare fiscala” (NIF) este un numar personal de identificare a unei entitati in scopuri de administrare fiscala.

Organizatie internationala
Se refera la orice organizatie internationala sau agentie ori organism detinut(a) in integralitate de aceasta. Aceasta categorie include orice organizatie interguvernamentala (inclusiv o organizatie supranationala) (1) care este alcatuita, in principal, din guverne; (2) care are efectiv un sediu central sau un acord substantial similar cu tara respectiva si (3) al carei venit nu revine in beneficiul unor persoane private.

Organizatie non-profit
Entitatea este considerata organizatie non-profit daca entitatea este considerata organizatie non-profit exclusiv in scopuri religioase, caritabile, stiintifice, artistice, culturale, sportive sau educationale sau entitatea este o organizatie profesionala, o asociatie de afaceri, o camera de comert, o organizatie de munca, o organizatie agricola sau horticola, o asociatie civica sau o organizatie care functioneaza exclusiv pentru promovarea asistentei sociale care a fost infiintata si isi desfasoara activitatea in tara de resedinta.

In plus, entitatea trebuie sa indeplineasca urmatoarele conditii:
• entitatea este scutita de plata impozitului pe venit in tara de rezidenta a acesteia;
• entitatea nu are actionari/asociati sau membri care au drepturi de proprietate sau beneficii legate de veniturile sau activele entitatii;
• legile aplicabile in tara de rezidenta a entitatii sau documentele de infiintare a entitatii nu permit ca veniturile ori activele entitatii sa fie distribuite sau utilizate in beneficiul unei persoane fizice sau al unei entitati necaritabile. Se aplica o exceptie in cazul veniturilor sau activelor utilizate:
- ca urmare a desfasurarii activitatilor caritabile ale entitatii,
- ca plata a compensatiei rezonabile pentru serviciile prestate sau

- ca plata ce reprezinta valoarea de piata corecta a proprietatii pe care a achizitionat-o entitatea.

• Legile aplicabile in tara de resedinta a entitatii sau documentele de infiintare a entitatii impun ca, in momentul lichidarii sau dizolvarii entitatii, toate activele acesteia sa fie distribuite unei entitati guvernamentale sau altei organizatii non-profit.

Daca nu sunteti siguri ca entitatea este organizatie non-profit, apelati la un consultant profesionist.

Parte terta
O parte terta se refera la urmatoarele:
O persoana sau o societate care nu este parte din grupul afiliat.

Persoana care exercita controlul
„Persoanele **care exercita controlul**" se refera la persoane fizice care exercita control asupra unei Entitati. „Controlul" asupra unei Entitati este exercitat, in general, de persoanele fizice care au, in ultima instanta, un pachet de control in Entitate. Un „pachet de control" depinde de structura proprietatii persoanei juridice si este identificat, de obicei, pe baza unui prag care aplica o abordare bazata pe riscuri (de ex., orice persoana care detine mai mult de un anumit procent din persoana juridica, de exemplu 25%). *Retineti ca pragul de 25% este specific tarii*
In cazul in care nu exista nicio persoana fizica ce exercita control prin intermediul participatiei la capitaluri, persoanele care exercita controlul asupraentitatii vor fi acele persoane fizice care exercita control prin alte mijloace. In cazul in care nu este identificata nicio persoana fizica ce exercita control asupra Entitatii, persoanele **care** exercita controlul asupra Entitatii vor fi persoanele fizice care detin pozitia de inalti functionari de conducere. Expresia „persoane care exercita controlul" va fi interpretata intr-o maniera consecventa cu Recomandarile FATF.

In cazul unei fiducii, acest termen se refera la constituitor(i), fiduciarul(i),, protector(i) (daca este cazul), beneficiarul(i) sau clasa (clasele) de beneficiari, precum si orice alta persoana fizica ce exercita control efectiv ultim asupra fiduciei. Constituitorii, fiduciarii, protectorii (daca exista) si beneficiarii sau clasele de beneficiari trebui sa fie tratati intotdeauna ca persoane care exercita controlul asupra unei fiducii, indiferent de faptul ca oricare dintre acestea exercita sau nu control asupra fiduciei.

Piata de valori mobiliare reglementata
O piata/bursa de valori mobiliare care este recunoscuta oficial si supravegheata de o autoritate guvernamentala in care se afla piata si care are o valoare anuala semnificativa de actiuni tranzactionate la bursa.

Reprezentant Autorizat
Un reprezentant autorizat este autorizat sa semneze declaratii sau sa incheie contracte in numele entitatii. Reprezentantul autorizat rezulta din forma legala a entitatii sau este numit de entitate. Entitatea este inregistrata la Camera de Comert? Atunci, reprezentantul autorizat va fi inregistrat, de asemenea, la Camera de Comert. Veti gasi acest lucru in extrasul Camerei de Comert.

Rezident fiscal
O persoana este rezident fiscal intr-o jurisdictie atunci cand este considerata rezident conform unei legi fiscale a respectivei jurisdictii si exista o raspundere integrala fata de regimul fiscal. Ne putem gandi la legile fiscale privind veniturile, cum ar fi impozitul pe venit. Conceptul de rezidenta fiscala poate varia de la jurisdictie la jurisdictie. Criteriile internationale comune care pot fi aplicate rezidentei fiscale includ:

- domiciliul intr-o jurisdictie SAU
- locul conducerii efective ori al infiintarii/organizarii unei entitati, respectiv locul in care o persoana isi are centrul de interese vitale SAU
- nationalitatea.

Trebuie remarcat faptul ca o sedere temporara intr-o jurisdictie poate contribui la rezidenta fiscala. Mai mult, este posibil ca o persoana sau o entitate sa fie considerata rezident fiscal in mai multe jurisdictii. Functionarii guvernamentali, diplomatii si personalul militar sunt, in general, rezidenti fiscali in jurisdictia tarii din care provin. Determinarea efectiva a rezidentei fiscale are loc in conformitate cu regimul fiscal local.

Legile interne ale fiecarei tari stabilesc conditiile in care o persoana urmeaza sa fie tratata ca rezident fiscal. Acestea acopera diverse forme de apartenenta la o tara care, in legile de impozitare locale, formeaza baza unei impozitari cuprinzatoare (raspundere fiscala integrala).
Puteti consulta conditiile luand legatura cu guvernul local sau vizitand website-ul www.oecd.org.

Organisme juridice si rezidenta fiscala
O entitate, cum ar fi un organism juridic, care nu are rezidenta in scopuri fiscale (entitati transparente), este rezident fiscal in scopuri legate de CRS in jurisdictia in care se afla locul conducerii efective a acesteia. Daca nu exista niciun loc al conducerii efective,

adresa sediului social poate servi drept delegat pentru determinarea rezidentei. Tineti cont, prin urmare, ca rezidenta in scopuri legate de CRS poate fi diferita de rezidenta in alte scopuri (impozit pe profit, aplicarea de tratate etc.).

Sucursalele entitatilor
Rezidenta fiscala a sucursalei unei entitati este numai in tara rezidentei fiscale a entitatii de care apartine sucursala. Nu este necesara enumerarea tuturor tarilor in care entitatea are sucursale. Apelati la un consultant fiscal daca nu sunteti siguri in privinta rezidentei dvs. fiscale.

Societate activa operational
O societate operationala care genereaza 50% sau mai mult din veniturile brute ale acesteia din operatiuni active (spre deosebire de investitii). In acest sens, o institutie financiara nu este o societate activa operational.

Societate operationala
O societate operationala este un organism juridic care desfasoara o activitate diferita de activitatea unei Institutii Financiare.

Tara participant
O tara care a adoptat Standardul Comun de Raportare si care a incheiat un acord cu tara in care entitatea detine contul raportabil si in temeiul caruia va furniza informatiile mentionate in formularul pus la dispozitie de Banca. Pentru mai multe informatii, consultati www.oecd.org.

Tranzactionata cu regularitate pe una sau mai multe piete de valori mobiliare Reglementate
O entitate este considerata a fi tranzactionata cu regularitate pe una sau mai multe piete de valori mobiliare reglementate daca cel putin 50 % din valorile mobiliare ale entitatii sunt tranzactionate cu regularitate pe o piata de valori mobiliare reglementata.

Valori mobiliare tranzactionate cu regularitate
Valorile mobiliare sunt considerate a fi „tranzactionate cu regularitate" daca exista, in mod continuu, un volum semnificativ de tranzactionare in raport cu capitalul.

Venit pasiv
Venitul pasiv este partea din venitul brut care este alcatuita, de principiu, din:
• dividende si plati care se substituie dividendelor (venit echivalent cu dividendul);
• dobanzi si plati asimilate dobanzilor;
• chirii si redevente, altele decat chiriile si redeventele derivate din desfasurarea activa a unei afaceri desfasurata, cel putin partial, de angajatii ENFS;
• anuitati;
• venit net din contracte de swap;
• castigul net din tranzactii cu Active Financiare (inclusiv contracte futures, forward, optiuni,etc)

FATCA este o lege a impozitelor din Statele Unite ale Americii (SUA), al carei scop este identificarea Persoanelor SUA care detin un cont sau valori financiare in afara SUA.

Persoana din SUA/ Persoana din SUA
O persoana este **Persoana SUA** daca:
(i) domiciliaza in SUA sau
(ii) este cetatean american
(iii) este sau a fost titularul unei Carti Verzi (Green Card) emise de autoritatile americane sau
(iv) a fost in SUA cel putin 31 de zile in acest an si cel putin 183 de zile in ultimii trei ani (anul curent si ultimii doi ani)

SUA inseamna Statele Unite ale Americii, Insulele Minore Indepartate, Guam, Insulele Mariane de Nord, Puerto Rico, Insule Virgine, Samoa Americana.

O persoana este cetatean american daca:
(i) este nascuta in SUA
(ii) a fost naturalizata ca cetatean american sau
(iii) unul dintre parintii acesteia este cetatean american.

Zilele in care ati fost pe teritoriul SUA se calculeaza astfel:
(i) toate zilele in care ati fost in SUA in anul curent si
(ii) 1/3 din zilele in care ati fost in SUA in anul precedent si
(iii) 1/6 din zilele in care ati fost in SUA in urma cu doi ani.

O persoana poate avea calitatea de contribuabil in SUA in cazul in care indeplineste conditiile pentru a fi Persoana SUA. Criteriile mai sus mentionate nu sunt exhaustive, motiv pentru care va rugam sa consultati site-ul www.irs.gov pentru a verifica calitatea de Persoana SUA si/sau de contribuabil in SUA.

SSN/ ITIN

Numarul de identificare fiscala la Administratia Financiara din SUA; **SSN** (Social Security Number) pentru cetatenii americani si rezidenti in SUA; **ITIN** (Individual Tax Identification Number) pentru persoanele fizice straine contribuabile in SUA.
Lista de mai sus nu este exhaustiva. O prezentare generala completa a venitului pasiv poate fi gasita la adresa www.oecd.org. Daca nu sunteti siguri ca venitul este venit pasiv, apelati la un consultant profesionist.