

Standardul privind conformitatea fiscala a conturilor din strainatate

Ce reprezinta CRS?

Cu scopul de a preveni, reduce si descuraja frauda si evaziunea fiscala transfrontaliere a fost elaborat la nivel international un set de standarde obligatorii numit Common Reporting Standard (CRS).

CRS a fost emis de Organizatia pentru Cooperare si Dezvoltare Economica (OCDE), iar consiliul Uniunii Europene a adoptat in acest sens Directiva 2011/16/UE privind cooperarea administrativa in domeniul fiscal care stabileste cadrul pentru schimbul automat de informatii financiare privind rezidentii statelor membre ale Uniunii Europene.

Romania, ca membrul al Uniunii Europene, a implementat in legislatia nationala prevederile Directivei 2011/16/UE prin Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedura fiscala.

Puteti consulta lista completa a statelor participante la mecanismul de raportare automata accesand link-ul <http://www.oecd.org/ctp/exchange-of-tax-information>.

De cand si cui se aplica ?

Incepand cu 1 ianuarie 2016, CRS se aplica si in Romania atat pentru persoane fizice cat si pentru persoane juridice care intra sub incidenta prevederilor legislative mentionate mai sus.

Ce implica CRS pentru clienti?

La deschiderea contului, clientii Bancii trebuie sa completeze si sa semneze o declaratie (autocertificare) pentru determinarea rezidentei fiscale, in vederea stabilirii statutului de Persoana care face obiectul raportarii (client raportabil/neraportabil CRS).

Daca asupra informatiilor declarate initial intervin modificari ale circumstantelor care afecteaza statutul de client raportabil/neraportabil CRS (rezidenta fiscala, numarul de identificare fiscala, etc.), aceste modificari trebuie aduse la cunostinta Bancii de catre client.

Este posibil ca Banca sa solicite clientilor cu conturi deschise inainte de 1 ianuarie 2016 informatii suplimentare pentru stabilirea statutului de client raportabil/neraportabil CRS.

Care sunt implicatiile pentru Banca?

Nexent Bank N.V. Amsterdam Sucursala Bucuresti este obligata sa se conformeaza cerintelor legislative prevazute de Legea nr. 207/2015 privind Codul de Procedura Fiscala, prin:

- Stabilirea rezidentei fiscale a tuturor titularilor de cont;
- Stabilirea conturilor care fac obiectul raportarii;
- Stabilirea persoanelor care exercita controlul asupra unui titular de cont persoana juridica;
- Stabilirea daca titularul de cont persoana juridica este o entitate nefinanciara pasiva si daca persoana care exercita controlul asupra unei entitati nefinanciare pasive este o persoana care face obiectul raportarii;
- Obtinerea de documente sau informatii suplimentare de la clienti necesare pentru a stabili statutul de client raportabil/neraportabil CRS;
- Raportarea catre autoritatile fiscale competente a informatiilor privind conturile financiare ale clientilor identificati ca li se aplica aceste prevederi legislative.

Care sunt indiciile care stabilesc caracterul de persoana care face obiectul raportarii?

Cel putin urmatoarele indicii sunt avute in vedere:

adresa de rezidenta intr-o tara **straina**, parte la mecanismul de raportare automata;

- (a) adresa de corespondenta sau de rezidenta actuala (inclusiv o casuta postala) dintr-un stat membru;
- (b) unul sau mai multe numere de telefon intr-un stat membru si niciun numar de telefon in Romania;
- (c) instructiunile permanente (altele decat cele privind un Cont de Depozit) de a transfera fonduri intr-un cont administrat intr-un stat membru;
- (d) o imputernicire sau o delegare de semnatura valabila, acordata unei persoane cu adresa intr-un stat membru;
- (e) o adresa purtand mentiunea "post-restant" sau "in atentia" intr-un stat membru, in cazul in care Banca nu are la dosar nicio alta adresa pentru Titularul de cont.

Ce informatii vor fi raportate catre autoritatile fiscale?

Urmatoarele informatii vor fi supuse raportarii (pentru conturile financiar care face obiectul raportarii):

- (a) numele, adresa, numarul (numerele) de identificare fiscala (NIF), precum si data si locul nasterii (in cazul unei persoane fizice) ale fiecarei Persoane care face obiectul raportarii si care

este Titular de cont al contului respectiv si, in cazul unei Entitati care este Titular de cont si care este identificata ca avand una sau mai multe Persoane care exercita controlul si care este o Persoana care face obiectul raportarii, numele, adresa si NIF ale Entitatii, precum si numele, adresa, NIF si data si locul nasterii fiecarei Persoane care face obiectul raportarii;

(b) numarul de cont;

(c) soldul sau valoarea contului la sfarsitul anului calendaristic relevant sau al altei perioade de raportare adecvate sau, in cazul in care contul a fost inchis in cursul anului sau al perioadei respective, inchiderea contului;

In plus de aceste elemente, pentru (i) Cont de custodie care face obiectul raportarii, respectiv pentru un (ii) Cont de depozit care face obiectul raportarii vor face obiectul raportarii si urmatoarele informatii:

i.1. quantumul brut total al dobanzilor, quantumul brut al dividendelor si quantumul brut total al altor venituri generate in legatura cu activele detinute in cont, platite sau creditate in contul respectiv sau in legatura cu acesta in cursul anului calendaristic al altei perioade de raportare, conform prevederilor legale;

i.2. incasari brute totale din vanzarea sau rascumpararea Activelor Financiare platite sau creditate in cont in cursul anului calendaristic sau al altei perioade de raportare, conform prevederilor legale, in legatura cu care Banca a actionat drept custode, broker, reprezentant sau orice alt fel de mandatar al Titularului de cont;

ii.1 quantumul brut total al dobanzilor platite sau creditate in cont in cursul anului calendaristic sau al altei perioade de raportare, conform prevederilor legale;

Toate schimburile de informatii efectuate se realizeaza prin intermediul autoritatii fiscal, cu respectarea cadrului de reglementare aferent.

Glosar de termeni

Activ Financiar: titlu de valoare (de exemplu, actiuni in cadrul capitalului unei societati comerciale; participatii in capitalurile proprii sau dreptul la beneficii in cadrul unui parteneriat detinut de multi asociati sau cotate la bursa sau in cadrul unei fiducii; bilete la ordin, obligatiuni sau alte titluri de datorie), drepturi generate de un parteneriat, o marfa, un swap (de exemplu, swap pe rata dobanzii, swap valutar, swap de baza, rata de dobanda cu plafon maxim, rata de dobanda cu prag minim, swap pe marfuri, swap pe actiuni, swap pe indici bursieri si acorduri similare) etc.

Cont financiar: un cont administrat de o Institutie Financiera inclusiv un Cont de depozit sau un Cont de custodie. Prin aceasta notiune se va intelege si orice contract de asigurare cu valoare de rascumparare si orice contract de renta viagera emis sau administrat de catre o Institutie Financiera, altul decat o renta viagera imediata, nelegata de investii, netransferabila, care ii este emisa unei persoane fizice si corespunde unei pensii sau unei indemnizatii de invalidate furnizate in cadrul unui cont care este un cont care nu face obiectul raportarii in baza schimbului automat de date financiare conform prevederilor Directivei.

Cont de depozit: orice cont comercial, de debit, de economii, la termen, de consemnatiuni, sau un cont al carui existenta este documentata printr-un certificat de depozit, de economii, de investitii, sau un alt instrument similar pastrat de o Institutie Financiara in cadrul obisnuit al activitatii bancare.

Cont de custodie: un cont (altul decat un contract de asigurare sau de renta viagera) care contine unul sau mai multe active financiare in beneficiul altei persoane.

Cont care face obiectul raportarii: Cont Financiar cu un Titular de cont persoana care face obiectul raportarii, administrat de o Institutie Financiara din Romania.

Institutie Nefinanciara (IN) pasiva inseamna orice: (i) IN care nu este o IN activa; sau (ii) o entitate de investitii care nu este o IN dintr-o jurisdictie participanta.

Institutie Nefinanciara activa inseamna orice IN care indeplineste oricare dintre urmatoarele criterii:

- (a) mai putin de 50 % din venitul brut al IN pentru anul calendaristic precedent sau pentru alta perioada de raportare adecvata este venit pasiv si mai putin de 50 % din activele detinute de IN in cursul anului calendaristic precedent sau al altei perioade de raportare adecvate sunt active care produc sau sunt detinute pentru a produce venit pasiv;
- (b) actiunile IN sunt tranzactionate in mod regulat pe o piata a titlurilor de valoare reglementata sau IN este o entitate afiliata unei entitati ale carei actiuni sunt tranzactionate in mod regulat pe o piata a titlurilor de valoare reglementata;
- (c) IN este o entitate guvernamentala, o organizatie internationala, o banca centrala sau o entitate detinuta in totalitate de una sau mai multe dintre entitatile sus-mentionate;
- (d) toate activitatile IN constau, in esenta, in detinerea (in totalitate sau partial) a actiunilor subscrise emise de una sau mai multe filiale ale caror tranzactii sau activitati sunt diferite de activitatile unei institutii financiare, sau in finantarea si prestarea de servicii respectivelor filiale. Cu toate acestea, o entitate nu are statutul de entitate activa daca functioneaza (sau se prezinta) drept un fond de investitii, cum ar fi un fond de investitii in societati necotate, un fond cu capital de risc, un fond de achizitie prin indatorarea companiei sau orice alt organism de plasament al carui scop este de a achizitiona sau de a finanta companii si de a detine capital in cadrul respectivelor companii, reprezentand active de capital in scopul unor investitii;
- (e) IN nu desfasoara inca activitati comerciale si nu a mai desfasurat niciodata, dar investeste capital in active cu intentia de a desfasura o activitate comerciala, alta decat cea a unei institutii financiare, cu conditia ca IN sa nu se califice pentru aceasta exceptie ulterior datei la care se implinesc 24 de luni de la data initiala a constituirii IN;
- (f) IN nu a fost o institutie financiara in ultimii cinci ani si este in proces de lichidare a activelor sale sau de restructurare cu intentia de a continua sau de a relua operatiunile in alte activitati decat cele ale unei Institutii Financiare;
- (g) activitatile IN constau in principal in finantare si operatiuni de acoperire a riscurilor cu, sau pentru entitati afiliate care nu sunt institutii financiare, iar IN nu presteaza servicii de finantare sau de acoperire a riscurilor niciunei alte entitati care nu este o entitate asimilata,

cu conditia ca grupul din care fac parte respectivele entitati afiliate sa desfasoare in principal o activitate diferita de activitatile unei institutii financiare; sau

(h) IN indeplineste toate conditiile urmatoare:

- i. este constituita si isi desfasoara activitatea in Romania sau in alta jurisdictie de rezidenta exclusiv in scopuri religioase, caritabile, stiintifice, artistice, culturale, sportive sau educationale; sau este constituita si isi desfasoara activitatea in Romania sau in alta jurisdictie de rezidenta si este o organizatie profesionala, o asociatie de afaceri, o camera de comert, o organizatie a muncii, o organizatie din sectorul agriculturii sau al horticulturii, o asociatie civica sau o organizatie care functioneaza exclusiv pentru promovarea bunastarii sociale;
- ii. este scutita de impozitul pe venit in Romania sau in alta jurisdictie de rezidenta;
- iii. nu are actionari sau membri care au drepturi de proprietate sau beneficii legate de activele sau veniturile sale;
- iv. legislatia Romaniei aplicabila IN sau altei jurisdictii de rezidenta a IN ori documentele de constituire a IN nu permit ca vreun venit ori vreun activ al IN sa fie distribuit sau utilizat in beneficiul unei persoane fizice sau al unei Entitati non-caritabile in alt mod decat in scopul desfasurarii de activitati caritabile ale IN, sau drept plata a unor compensatii rezonabile pentru servicii prestate, ori drept plata reprezentand valoarea justa de piata a proprietatii pe care IN a cumparat-o; si (v) legislatia Romaniei aplicabila IN sau altei jurisdictii de rezidenta a IN ori documentele de constituire a IN impun ca, in momentul lichidarii sau dizolvarii IN, toate activele sale sa fie distribuite catre o entitate guvernamentala sau alta organizatie non-profit, sau sa revina guvernului Romaniei sau al altei jurisdictii de rezidenta a IN sau oricarei subdiviziuni politice a acestora.

Persoana care face obiectul raportarii: persoana care prezinta oricare dintre indiciile de raportare, conform punctului 2 al prezentei Anexe.

Persoana dintr-un alt Stat Membru: o persoana fizica care are rezidenta in orice alt Stat Membru in temeiul legislatiei fiscale din jurisdictia respectivului stat membru sau patrimoniul succesoral al unei persoane decedate care era rezidenta a oricarui alt stat membru.

Schimb automat: comunicarea sistematica a informatiilor predefinite referitoare la rezidentii din alte state membre catre statul membru de rezidenta relevant, fara cerere prealabila, la intervale regulate prestabilite.

Titular de cont: persoana identificata drept titularul unui Cont Financiar de catre Institutia Financiara la care a fost constituit contul. In cazul unui contract de asigurare sau renta viagera este persoana care are dreptul de a accesa valoarea de rascumparare sau de a modifica beneficiarul contractul. In cazul in care nicio persoana nu are aceste drepturi, titularul va fi considerat persoana care are drept la plata in conformitate cu termenii contractuali.

Venit pasiv: 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 IN;

- anuitati;
- venit net din contracte de swap;
- castigul net din tranzactii cu Active Financiare (inclusiv contracte futures, forward, optiuni sau tranzactii similare);
- castigul net din diferente de curs valutar.

Lista de termeni prezentata mai sus nu este exhaustiva. Pentru mai multe detalii puteti consulta legislatia aplicabila mentionata precum si site-ul www.oecd.org.